

**Публичное акционерное общество
«Уральский банк реконструкции и развития»**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности и
аудиторское заключение**

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	3
Консолидированная финансовая отчетность	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях капитала	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	14
2 Условия осуществления хозяйственной деятельности	15
3 Краткое изложение принципов учетной политики	15
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	29
5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	29
6 Денежные средства и их эквиваленты	30
7 Торговые ценные бумаги	30
8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31
9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33
10 Средства в других банках	34
11 Кредиты и авансы клиентам	35
12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде	46
13 Основные средства	49
14 Нематериальные активы	51
15 Инвестиционная недвижимость	52
16 Авансы девелоперским компаниям	53
17 Прочие активы	54
18 Активы, удерживаемые для продажи	55
19 Передача финансовых и нефинансовых активов	55
20 Средства других банков	57
21 Средства клиентов	58
22 Выпущенные долговые ценные бумаги	58
23 Прочие обязательства	60
24 Прочие заемные средства	60
25 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход	61
26 Дивиденды	62
27 Процентные доходы и расходы	63
28 Комиссионные доходы и расходы	64
29 Административные и прочие операционные расходы	64
30 Расход по налогу на прибыль	65
31 Сегментный анализ	68
32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	73
33 Управление капиталом	99
34 Условные обязательства	101
35 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами	103
36 Справедливая стоимость финансовых инструментов	105
37 Предприятия Группы	108
38 Операции со связанными сторонами	109
39 События после отчетной даты	110



Акционерное общество «КПМГ»
123317 Россия, Москва
Пресненская набережная, 10

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития»

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

Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность 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 этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 16 августа 2012 года № 429 (переоформлено 6 февраля 2015 года)

Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области за основным государственным регистрационным номером 1020600000350 23 августа 2002 года. Свидетельство серии 66 № 003024035.

Место нахождения аудируемого лица: 620014, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

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

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

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

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000594.

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

Мнение

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

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

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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



Ким А.А.

Директор, доверенность от 16 марта 2015 года № 11/15

АО «КПМГ»

2 апреля 2015 года

Москва, Российская Федерация

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	27 951 963	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 565 338	1 224 444
Торговые ценные бумаги	7	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	11 470 736	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	28 324 182	28 508 359
Средства в других банках	10	4 402 169	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	11	144 143 402	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12	1 417 298	1 502 734
Гудвил		162 122	162 122
Основные средства	13	5 772 968	5 470 564
Нематериальные активы	14	273 325	264 203
Инвестиционная недвижимость	15	5 805 432	5 972 382
Авансы девелоперским компаниям	16	2 163 158	2 274 576
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		12 288	12 027
Отложенный налоговый актив	30	526 184	494 767
Прочие активы	17	12 957 616	4 548 609
Активы, удерживаемые для продажи	18	664 443	552 348
ИТОГО АКТИВОВ		247 612 624	202 488 489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	20	52 195 971	40 740 015
Средства клиентов	21	149 104 314	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	19 259 085	19 189 266
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		145 748	86 327
Отложенное налоговое обязательство	30	432 605	431 795
Прочие обязательства	23	1 565 959	1 581 196
Прочие заемные средства	24	12 726 969	4 324 551
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		235 430 651	191 356 152
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	25	3 634 812	3 634 812
Эмиссионный доход	25	1 581 956	1 581 956
Добавочный капитал	25	3 423 503	2 379 203
Фонд переоценки основных средств		1 207 532	1 297 849
Фонд накопленной валютной переоценки		(100 169)	(32 964)
Нераспределенная прибыль		2 434 339	2 271 481
ИТОГО КАПИТАЛА		12 181 973	11 132 337
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		247 612 624	202 488 489

Данная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 2 апреля 2015 года.



А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 110 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	27	26 689 640	21 769 793
Процентные расходы	27	(16 554 284)	(11 871 158)
Чистые процентные доходы		10 135 356	9 898 635
(Создание)/восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам	11	(12 730 350)	(6 368 694)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	12	(19 844)	(33 419)
- средств в других банках	10	82	91
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение		(2 614 756)	3 496 613
Комиссионные доходы	28	5 001 361	5 691 062
Комиссионные расходы	28	(586 176)	(459 651)
Убыток от операций с торговыми ценными бумагами		(930)	(56 368)
Убыток от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(984 589)	(200 296)
Прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	1 509
(Убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(3 196 480)	253 047
(Убыток)/прибыль от операций с драгоценными металлами		(258 414)	104 527
Прибыль от переоценки иностранной валюты		10 796 899	148 293
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		17 217	16 183
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью	15	(99 490)	(91 530)
(Убыток)/прибыль от операций переуступки кредитов		(76 748)	681 259
Прочие операционные доходы		159 587	55 841
Убыток от расторжения договоров финансовой аренды		(5 822)	(2 705)
Административные и прочие операционные расходы	29	(7 367 683)	(7 061 073)
Прибыль до налогообложения		783 976	2 576 711
Расход по налогу на прибыль	30	(310 853)	(508 297)
Прибыль		473 123	2 068 414



А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Прибыль	473 123	2 068 414
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	(1 236)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	(67 205)	(24 420)
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль	(67 205)	(25 656)
Общий совокупный доход	405 918	2 042 758



А.Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет об изменениях капитала

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
(в тысячах российских рублей)									
Остаток на 1 января 2013 года		3 634 812	1 581 956	2 379 203	1 378 827	1 236	(8 544)	422 525	9 390 015
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль									
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка									
Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-	-	-	(1 236)	-	-	(1 236)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		-	-	-	-	-	(24 420)	-	(24 420)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка									
Реализованный фонд переоценки по основным средствам		-	-	-	(80 978)	-	-	80 978	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль		-	-	-	(80 978)	(1 236)	(24 420)	80 978	(25 656)
Прибыль		-	-	-	-	-	-	2 068 414	2 068 414
Общий совокупный (убыток)/доход		-	-	-	(80 978)	(1 236)	(24 420)	2 149 392	2 042 758
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Дивиденды объявленные	26	-	-	-	-	-	-	(300 436)	(300 436)
Остаток на 31 декабря 2013 года		3 634 812	1 581 956	2 379 203	1 297 849	-	(32 964)	2 271 481	11 132 337

Примечания на страницах с 14 по 110 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет об изменениях капитала

(в тысячах российских рублей)									
	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала	
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль									
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка									
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте		-	-	-	-	(67 205)	-	(67 205)	
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка									
Реализованный фонд переоценки по основным средствам		-	-	-	(90 317)	-	90 317	-	
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль									
Прибыль		-	-	-	-	-	473 123	473 123	
Общий совокупный (убыток)/доход		-	-	-	(90 317)	(67 205)	563 440	405 918	
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Дивиденды объявленные	26	-	-	-	-	-	(400 582)	(400 582)	
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	25	-	-	1 044 300	-	-	-	1 044 300	
Остаток на 31 декабря 2014 года		3 634 812	1 581 956	3 423 503	1 207 532	(100 169)	2 434 339	12 181 973	



А.Ю. Солгачев
Президент

М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		25 987 033	19 527 175
Проценты уплаченные		(16 399 453)	(11 693 156)
Комиссии полученные		5 009 544	5 680 317
Комиссии уплаченные		(579 308)	(462 205)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(3 392)	(59 887)
Расходы, уплаченные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(720 050)	(162 835)
Расходы, уплаченные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	(34)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(3 896 009)	284 120
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		(62 402)	4 128
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(6 400 638)	(6 665 675)
Уплаченный налог на прибыль		(265 499)	(298 701)
Поступления от операций переуступки кредитов		1 399 802	1 088 557
Прочие полученные операционные доходы		169 588	39 420
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4 239 216	7 281 224
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(340 894)	(84 258)
Торговые ценные бумаги		-	184 753
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		6 904 962	8 251 791
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	54 974
Средства в других банках		8 482 122	(8 262 808)
Кредиты и авансы клиентам		(27 438 587)	(40 874 231)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		65 592	(696 799)
Авансы девелоперским компаниям		156 025	298 046
Прочие активы		(6 714 907)	(1 368 609)
Активы, удерживаемые для продажи		141 540	21 936
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		10 235 066	13 951 501
Средства клиентов		13 033 568	28 631 094
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты			
(включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		2 260 126	2 216 420
Прочие обязательства		(287 779)	1 181 602
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности		10 736 050	10 786 636
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(669 702)	(1 098 113)
Выручка от реализации основных средств		36 327	13 134
Приобретение нематериальных активов		(71 346)	(129 269)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		(10 127)	(23 768)
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		26 779	108 578
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(3 340 880)	(20 738 013)
Поступления от инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		3 515 580	990 873
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(513 369)	(20 876 578)

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2014	2013
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		(400 159)	(300 199)
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	25	1 044 300	-
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		5 153 614	5 799 600
Погашение/покупка облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(7 281 585)	(1 640 209)
Выручка от еврокоммерческих бумаг (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		-	3 005 883
Погашение еврокоммерческих бумаг (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(1 738 779)	(1 589 028)
Выручка от нот участия в кредите (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		-	2 204 180
Поступления, связанные с привлечением субординированных кредитов (включенных в статью прочих заемных средств)		2 616 002	1 591 253
Поступления, связанные с привлечением синдицированных кредитов (включенных в статью прочих заемных средств)		1 148 542	-
Погашение синдицированных кредитов (включенных в статью прочих заемных средств)		(144 076)	-
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности		397 859	9 071 480
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 935 308	249 187
Чистый прирост/(отток) денежных средств и их эквивалентов		12 555 848	(769 275)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		15 396 115	16 165 390
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	27 951 963	15 396 115



Ю. Соловьев
Президент

М.Р. Сиразов
 Главный бухгалтер

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк), его дочерних, структурированных предприятий и паевых инвестиционных фондов (далее Группа) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

В связи с вступлением в силу с 1 сентября 2014 года Федерального закона №99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 5 мая 2014 года изменено наименование Банка. С 24 февраля 2015 года новое полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование - ПАО КБ «УБРиР»). Предыдущее полное фирменное наименование - Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование ОАО «УБРиР»).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России) 16 августа 2012 года. В связи с изменением наименования Банка указанная лицензия была переоформлена 6 февраля 2015 года. 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 (в редакции от 29 декабря 2014 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 Банком России моратория на платежи.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2014 конечной контролирующей стороной Банка является господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания», который контролирует 85,86% (31 декабря 2013 г.: 85,86%) уставного капитала Банка.

Банк имеет 13 (2013 г.: 13) филиалов и 346 (2013 г.: 506) дополнительных и операционных офисов в Российской Федерации.

Средняя численность персонала в течение 2014 года составила 6 750 человек (2013 г.: 6 339 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

Валюта представления финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В 2014 году динамика экономического роста резко замедляется на фоне снижения потребительского спроса, а также инвестирования в основной капитал. Существенное влияние на экономическую ситуацию в России оказали события на Украине. В течение 2014 года наблюдалось ослабление российской национальной валюты по отношению к основным мировым валютам, обусловленное высокими геополитическими рисками, существенным снижением мировых цен на нефть и возросшим спросом кредитных организаций на валютную ликвидность. В апреле 2014 г. рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России, что привело к ухудшению доступа российских компаний к зарубежному финансированию. В 2014 году Банк России корректировал параметры курсовой политики как в целях дальнейшего повышения гибкости курсообразования национальной валюты в рамках постепенного перехода к 2015 году к режиму плавающего валютного курса, так и для обеспечения финансовой стабильности. В конце ноября – начале декабря 2014 года возросли девальвационные ожидания, а курс рубля существенно отклонился от фундаментально обоснованного уровня. Для стабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке в рамках режима плавающего курса Банк России осуществлял интервенции. Также в связи с возросшими инфляционными рисками в 2014 году Банк России повышал ключевую ставку шесть раз: с 5,5%, действовавшей на начало года, до 17% на конец года. По данным Минэкономразвития России за 2014 год активы банковского сектора выросли на 35,2%, рост кредитования корпоративных клиентов составил 31,3%, физических лиц - 13,8%. Объем вкладов физических лиц возрос на 9,4%, юридических лиц - на 56,9%.

В экономике России сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы. Несмотря на это, руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Группы. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), основываясь на принципе учета по фактическим затратам, за исключением зданий, отражаемых по переоцененной стоимости, и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка. Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия. Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере осуществления таких затрат.

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

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

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы, длинные и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 активов и обязательств.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 комиссии, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе, на корреспондентских счетах в Банке России и других банках, а также краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости, а именно межбанковские депозиты и договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения в использовании на период более трех месяцев на момент размещения, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущей деятельности. Данные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода времени с момента приобретения. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся котируемые непроезводимые 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. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в других банках. Средства в других банках принимаются к учету, 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.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются в финансовой отчетности, 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.

Если при пересмотре условий в отношении финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Группа осуществляет уступку прав требования в отношении различных портфелей кредитов. В случае, если данные транзакции не удовлетворяют критериям прекращения признания в соответствии с МСФО, проданные кредиты Группа продолжает признавать в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости с одновременным признанием обязательств по проданным кредитам в размере полученных денежных средств. В последующие периоды Группа начисляет процентные доходы по переданным активам и процентные расходы по признанным обязательствам.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка 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 индивидуального обесценения 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. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- просрочка любого очередного платежа по основному долгу или процентам;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

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, ранее отраженный убыток от обесценения реверсируется посредством восстановления созданного резерва в составе прибыли или убытка за период. 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 на балансе резерва под обесценение.

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.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа 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. Ценные бумаги, приобретенные по договорам РЕПО, классифицируются как дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО или средства в других банках. Соответствующие обязательства отражаются в составе средств других банков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для данных категорий активов.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) 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 дополнительных ограничений на продажу.

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних предприятий, отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Тестирование гудвила на обесценение производится Группой на каждую отчетную дату, а также когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

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

Здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости данных объектов. Увеличение балансовой стоимости зданий в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода. Однако это увеличение подлежит признанию в составе прибыли или убытка в той степени, в которой оно реверсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в составе прибыли или убытка.

Уменьшение балансовой стоимости зданий в результате переоценки подлежит признанию в составе прибыли или убытка. Однако убыток от переоценки должен отражаться в составе прочего совокупного дохода в той степени, в которой он реверсирует предыдущее увеличение стоимости по тому же активу, ранее признанное в составе прочего совокупного дохода.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до балансовой стоимости по установленным нормативам амортизационных отчислений:

Здания	1,3% – 2,5%
Оборудование	11,8% – 33,3%

Нематериальные активы. Все нематериальные активы (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 4 года.

Инвестиционная недвижимость. К инвестиционной недвижимости относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). Если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется, то он подлежит реклассификации в категорию основных средств по балансовой стоимости на дату реклассификации. Метод начисления амортизации и нормы амортизации по объектам инвестиционной недвижимости аналогичны методу и нормам начисления амортизации по объектам основных средств из категории «Здания».

Обесценение нефинансовых активов. Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, учитываемые по стоимости приобретения, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Авансы девелоперским компаниям. Авансы девелоперским компаниям представляют собой авансовые платежи по договорам инвестирования строительства, по которым Группа получает право на объект недвижимости по окончании строительства. Авансы девелоперским компаниям учитываются по первоначальной стоимости (равной сумме внесенных денежных средств в соответствии с условиями договора) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства, полученные объекты недвижимости включаются в состав инвестиционной собственности или активов, удерживаемых для продажи, в зависимости от намерений Группы в отношении использования этих объектов.

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 в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей и суммой дебиторской задолженности представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются по статье «Процентные доходы» в составе прибыли или убытка за период.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период по мере их возникновения в результате одного или более событий (событий убытка), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и для ранее описанных в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Активы, удерживаемые для продажи. Активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данные активы оцениваются по наименьшей из их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу на дату реклассификации. Активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства других банков. Средства других банков отражаются в консолидированной финансовой отчетности, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, 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.

Прочие заемные средства. В состав прочих заемных средств включаются субординированные и синдицированные кредиты, которые в консолидированном отчете о финансовом положении отражаются по амортизированной стоимости. Начисленные процентные расходы по данным обязательствам отражаются в составе прибыли или убытка за период. В случае ликвидации Группы погашение субординированного кредита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты 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 отражаются в составе прибыли или убытка за период. Группа не применяет учет хеджирования.

Срочные сделки с драгоценными металлами. Срочные сделки с драгоценными металлами включают форвардные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов, расчет по которым производится денежными средствами. Остатки по этим операциям оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по статье прибыль/убыток от операций с драгоценными металлами.

Налог на прибыль. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно в составе капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

В консолидированной финансовой отчетности текущие расходы по налогу на прибыль отражены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основаны 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной 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 компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату 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.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли дочерних предприятий, полученной после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

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

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в уставный капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

Прочие фонды. Прочие фонды состоят из фонда переоценки основных средств и фонда накопленной валютной переоценки. Фонд переоценки основных средств переносится непосредственно в состав нераспределенной прибыли после реализации дохода от переоценки в момент выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При выбытии дочернего или структурированного предприятия, чья функциональная валюта отличается от валюты представления отчетности, сумма курсовых разниц, признанная в составе фонда накопленной валютной переоценки в отношении данной компании, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства, рассчитанной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам признаются в составе прибыли или убытка по методу начисления. 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, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, 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, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк получает комиссионные доходы от продажи пакетов банковских услуг клиентам, которые являются заемщиками по потребительским кредитам. При покупке пакета услуг у клиента есть право присоединиться к программам коллективного страхования, где банк выступает страхователем, а страховая компания принимает на себя страховые риски, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, потерей работы. Заемщик определяет для себя необходимость покупки пакета банковских услуг. Решение заемщика в отношении приобретения такого пакета не влияет на предложенную ему процентную ставку. В случае приобретения клиентом пакета банковских услуг у Банка возникает комиссионный доход от продажи такого пакета, который не является неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам и признается в составе прибыли или убытка одновременно в момент внесения клиентом платы за пакет банковских услуг.

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.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждого из консолидируемых предприятий является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а также разниц, отражаемых в фонде накопленной валютной переоценки. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие при переводе статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке дочерних и структурированных предприятий из функциональной валюты в валюту представления данной консолидированной финансовой отчетности, отражаются в фонде накопленной валютной переоценки в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США).

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, признаются как комиссионные доходы в составе прибыли или убытка за период.

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 и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

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

Изменение учетной политики и порядка представления сравнительных данных. Некоторые сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В частности, в целях повышения достоверности и надежности раскрываемой информации в данную консолидированную финансовую отчетность в Примечание 17 «Прочие активы» были внесены следующие изменения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года (ранее представленные данные)	Корректировка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года (пересмотренные данные)
Дебиторская задолженность по договорам комиссий	-	1 735 663	1 735 663
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям	136 261	-	136 261
Вложения в дочерние неконсолидируемые предприятия	88 571	-	88 571
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	59 370	-	59 370
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами	43 763	-	43 763
Форвардные контракты с драгоценными металлами	15 652	-	15 652
Валютные форвардные контракты	4 969	-	4 969
Прочие	942	-	942
Итого прочих финансовых активов	349 528	1 735 663	2 085 191
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	3 095 967	(1 735 663)	1 360 304
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду	529 810	-	529 810
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	213 558	-	213 558
Предоплата по незавершенному строительству	203 124	-	203 124
Драгоценные металлы	38 314	-	38 314
Отложенные расходы	16 888	-	16 888
Прочие	101 420	-	101 420
Итого прочих нефинансовых активов	4 199 081	(1 735 663)	2 463 418
Итого	4 548 609	-	4 548 609

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 *Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 36 *Обесценение активов* отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая потоки денежных средств, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

Группа считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и предположения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, включают:

Переоценка основных средств. Свыше 9% (31 декабря 2013 г.: 11%) капитала сформировано за счет фонда переоценки основных средств. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группой был проведен анализ динамики цен на рынке офисной недвижимости за 2014-2013 годы. По результатам указанного анализа сделан вывод о незначительном изменении справедливой стоимости объектов недвижимости за указанный период, в связи с чем по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года переоценка зданий Группой не проводилась.

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю и портфелю финансовой аренды, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту или договору аренды 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 (см. Примечание 11).

Структурированные предприятия. Информация в отношении профессиональных суждений в части оценки контроля над структурированными предприятиями приводится в Примечании 37.

Комиссионные доходы от продажи пакетов банковских услуг. Информация, на основе которой данный комиссионный доход признается в составе прибыли или убытка, приводится в Примечании 3.

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

5 Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты*, опубликованный в июле 2014 года, в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *Финансовые инструменты: признание и оценка*. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	11 528 356	1 414 139
Наличные средства	6 515 750	6 119 771
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 546 040	4 518 805
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	681 856	1 240 228
- других стран	3 535 638	1 638 239
Расчетные счета в торговых системах	144 323	464 933
Итого	27 951 963	15 396 115

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках и банках стран, входящих в ОЭСР, с рейтингами от «не имеющие рейтинга» до «АА-». Рейтинги определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные акции	-	10 764
Итого	-	10 764

На 31 декабря 2013 года корпоративные акции представлены акциями российской региональной энергетической, металлургической и нефтяных компаний, обращающимися на внутреннем рынке.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013
- с рейтингом BBB- до BBB+	5 192
- с рейтингом от BB- до BB+	4 672
- не имеющие рейтинга	900
Итого	10 764

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы нет торговых ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО».

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 32.

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные облигации	11 306 293	18 716 721
Российские государственные облигации	153 941	212 938
Муниципальные облигации	617	-
Итого долговых ценных бумаг	11 460 851	18 929 659
Корпоративные акции	9 885	-
Итого	11 470 736	18 929 659

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период в связи с тем, что руководство оценивает финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией.

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, компаниями отраслей черной и цветной металлургии, энергетики, транспортной, нефтегазовой отрасли и других отраслей с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с марта 2015 года по июнь 2032 года, купонный доход от 7,90% до 12,15% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2014 года от 6,88% до 17,49% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2014 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход до 5,00% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2014 года 7,13% в год.

По состоянию на 31 декабря 2014 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Москвы, Правительством Республики Башкортостан. Эти облигации имеют сроки погашения с сентября 2016 года по ноябрь 2016 года, купонный доход от 7,00% до 8,75% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2014 года от 8,13% до 9,04% в год.

На 31 декабря 2014 года корпоративные акции представлены акциями российской региональной энергетической, металлургической и нефтяных компаний, обращающимися на внутреннем рынке.

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, агентством по ипотечному жилищному кредитованию, предприятиями промышленной сферы и других отраслей с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 года по июнь 2032 года, купонный доход от 7,40% до 10,65% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2013 года от 5,99% до 9,96% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2013 года российские государственные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход до 6,00% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2013 года 5,6% в год.

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные акции	Итого
- с рейтингом от А- до А+	1 057	-	-	-	1 057
- с рейтингом BBB- до BBB+	11 292 167	153 941	617	5 354	11 452 079
- с рейтингом от BB- до BB+	4 380	-	-	3 799	8 179
- с рейтингом от В- до В+	8 689	-	-	-	8 689
- не имеющие рейтинга	-	-	-	732	732
Итого	11 306 293	153 941	617	9 885	11 470 736

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Итого
- с рейтингом от А- до А+	630 765	-	630 765
- с рейтингом BBB- до BBB+	18 005 902	212 938	18 218 840
- с рейтингом от BB- до BB+	6 574	-	6 574
- с рейтингом от В- до В+	73 480	-	73 480
Итого	18 716 721	212 938	18 929 659

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года (см. Примечание 19):

8 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные облигации	11 289 535	12 164 459
Российские государственные облигации	153 941	-
Итого	11 443 476	12 164 459

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные облигации	27 178 955	26 376 406
Муниципальные облигации	1 145 227	2 131 953
Итого	28 324 182	28 508 359

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными агентством по ипотечному жилищному кредитованию, Российской корпорацией нанотехнологий, банками и финансовыми институтами, компаниями отраслей черной металлургии, горнодобывающей промышленности, телекоммуникаций, транспорта, нефтегазовой отрасли с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2015 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 7,25% до 14,50% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2014 года от 5,50% до 25,56% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2014 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха (Якутия), администрацией Красноярской, Самарской, Нижегородской и Тверской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с декабря 2015 года по декабрь 2017 года, купонный доход от 7,49% до 9,55% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2014 года от 13,24% до 18,96% в год.

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными агентством по ипотечному жилищному кредитованию, Российской корпорацией нанотехнологий, предприятиями промышленной сферы и других отраслей с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2014 года по сентябрь 2032 года, купонный доход от 6,90% до 13,75% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2013 года от 5,41% до 9,96% в год в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2013 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Республики Саха (Якутия), администрацией Красноярской, Самарской, Нижегородской и Тверской областей. Эти облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 года по декабрь 2017 года, купонный доход от 7,49% до 9,95% в год и доходность к погашению, рассчитанную на основе рыночных котировок, по состоянию на 31 декабря 2013 года от 7,11% до 8,48% в год.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

9 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом от А- до А+	608 256	-	608 256
- с рейтингом BBB- до BBB+	12 885 819	125 987	13 011 806
- с рейтингом от BB- до BB+	8 381 534	960 851	9 342 385
- с рейтингом от B- до B+	5 303 346	58 389	5 361 735
Итого	27 178 955	1 145 227	28 324 182

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом от А- до А+	607 604	-	607 604
- с рейтингом BBB- до BBB+	14 357 001	342 964	14 699 965
- с рейтингом от BB- до BB+	10 636 773	1 699 492	12 336 265
- с рейтингом от B- до B+	775 028	89 497	864 525
Итого	26 376 406	2 131 953	28 508 359

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года (см. Примечание 19):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные облигации	27 178 955	26 376 406
Муниципальные облигации	1 145 227	2 042 457
Итого	28 324 182	28 418 863

Географический анализ, анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	4 406 749	8 400 099
Резерв под обесценение	(4 580)	(4 662)
Итого	4 402 169	8 395 437

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года средства в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации.

10 Средства в других банках (продолжение)

Далее представлен анализ резерва под обесценение средств в других банках.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Резерв под обесценение на 1 января	4 662	4 753
Восстановление резерва	(82)	(91)
Резерв под обесценение на 31 декабря	4 580	4 662

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
- с рейтингом от А- до А+	2 821 389	6 543 945
- с рейтингом BBB- до BBB+	3 627	1 648 045
- с рейтингом от BB- до BB+	94 482	199 375
- с рейтингом от B- до B+	1 482 671	4 072
- не имеющие рейтинга	4 580	4 662
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	4 406 749	8 400 099

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы было 2 контрагента (31 декабря 2013 г.: 2 контрагента) с общей суммой размещенных средств, превышающей 1 000 000 тысяч рублей. Совокупная сумма указанных депозитов составляет 3 896 378 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 8 190 189 тысяч рублей), или 88% общей суммы средств в других банках (31 декабря 2013 г.: 98%).

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	11 456 981	9 855 766
- Корпоративные кредиты	69 767 408	33 476 967
- Малый и средний бизнес	6 270 177	8 067 850
Итого кредитов юридическим лицам	87 494 566	51 400 583
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	16 469 798	15 293 418
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	7 220 531	6 297 168
- Потребительские кредиты без обеспечения	40 812 181	38 349 861
- Потребительские кредиты с обеспечением	6 262 147	5 584 214
Итого кредитов физическим лицам	70 764 657	65 524 661
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	158 259 223	116 925 244
Резерв под обесценение	(14 115 821)	(8 155 865)
Итого	144 143 402	108 769 379

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

С 2012 года Группа в качестве основной стратегии на рынке кредитования физических лиц выбрала кредитование сегмента лояльных и низкорискованных заемщиков. Руководствуясь указанной стратегией, Группа увеличила кредитный портфель физических лиц за 2014 год, в основном, за счет выдачи кредитов лояльным клиентам, имеющим кредитную историю в Банке.

Информация в отношении кредитов и авансов клиентам, переданным без прекращения признания, представлена в Примечании 19.

В 2014 году по договорам цессии Группа уступила права требования к должникам – физическим лицам, просроченные на срок свыше 211 дней. Стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение составила 7 065 947 тысяч рублей (2013 г.: 2 522 818 тысяч рублей). Резерв под обесценение указанных требований к моменту продажи составил 5 599 223 тысяч рублей (2013 г.: 2 115 519 тысяч рублей). Поступления от продажи данных кредитов равны 1 399 442 тысячи рублей (2013 г.: 1 075 360 тысяч рублей), убыток за 2014 год по указанным операциям, отраженный в консолидированном отчете о прибыли или убытке, составил 67 282 тысячи рублей (2013 г.: прибыль 668 061 тысяча рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2014 года:

	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	21 042	532 032	829 460	1 382 534
Создание резерва	8 213	226 909	433 258	668 380
Списания	-	(35 327)	(4 154)	(39 481)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	29 255	723 614	1 258 564	2 011 433

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2014 года:

	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудни- ков зарплатных проектов	Потреби- тельские кредиты без обеспече- ния	Потреби- тельские кредиты с обеспече- нием	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	3 953 631	157 684	2 267 944	394 072	6 773 331
Создание резерва	5 623 781	203 233	5 454 771	780 185	12 061 970
Списания	(4 803 819)	(103 544)	(1 817 825)	(5 725)	(6 730 913)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	4 773 593	257 373	5 904 890	1 168 532	12 104 388

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов юридическим лицам в течение 2013 года:

	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	29 670	492 620	283 306	805 596
(Восстановление)/создание резерва	(8 628)	146 202	564 051	701 625
Списания	-	(106 790)	(17 897)	(124 687)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	21 042	532 032	829 460	1 382 534

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение портфеля кредитов физическим лицам в течение 2013 года:

	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	2 297 438	93 428	737 918	113 888	3 242 672
Создание резерва	3 358 986	109 525	1 896 404	302 154	5 667 069
Списания	(1 702 793)	(45 269)	(366 378)	(21 970)	(2 136 410)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	3 953 631	157 684	2 267 944	394 072	6 773 331

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов и авансов клиентам

Кредиты юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, состоит из надежного и ликвидного обеспечения: недвижимость, оборудование и транспортные средства. По кредитам, которые не оцениваются на индивидуальной основе, стоимость данного обеспечения принималась равной рыночной стоимости с понижающим коэффициентом от 0,2 до 0,4;
- исторический фактический коэффициент восстановления кредитов, просроченных более чем на 90 дней, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов с учетом отраслевой специфики;
- при дисконтировании будущих денежных потоков при оценке резервов по просроченным кредитам в рамках индивидуального подхода стоимость обеспечения, а именно, недвижимости, оборудования и транспортных средств принимается исходя из наличия оценки независимого оценщика либо оценки департамента рисков Банка без учета поправочного коэффициента.

Изменения выше приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 854 831 тысяча рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 500 180 тысяч рублей).

Кредиты физическим лицам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- исторический фактический коэффициент восстановления просроченных кредитов был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 586 603 тысячи рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 587 513 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	70 764 657	44,7	65 524 661	56,0
Торговля	45 533 360	28,8	21 554 441	18,4
Металлургия и торговля металлами	15 884 507	10,0	11 754 634	10,1
Услуги	14 025 724	8,9	12 560 092	10,7
Производство	5 148 866	3,3	4 088 916	3,5
Строительство	1 038 147	0,7	929 017	0,8
Прочие	5 863 962	3,6	513 483	0,5
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	158 259 223	100,0	116 925 244	100,0

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 11 456 981 тысяча рублей, или 7% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2013 г.: 9 855 766 тысячи рублей, или 8% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела 26 заемщиков (31 декабря 2013 г.: 20 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 70 885 129 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 31 571 018 тысяч рублей), или 45% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2013 г.: 27%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	7 790 561	6 601 473	28 620 771	4 103 012	47 115 817
- с кредитной историей менее 90 дней	2 821 328	758 862	1 946 300	682 305	6 208 795
- с кредитной историей более 90 дней	4 969 233	5 842 611	26 674 471	3 420 707	40 907 022
Просроченные:	8 679 237	619 058	12 191 410	2 159 135	23 648 840
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 506 243	214 525	1 945 056	344 820	4 010 644
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	1 961 270	139 859	2 787 904	425 684	5 314 717
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	1 833 349	137 721	3 395 019	430 220	5 796 309
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	2 700 608	76 455	3 401 114	454 573	6 632 750
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	677 767	50 498	662 317	503 838	1 894 420
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	16 469 798	7 220 531	40 812 181	6 262 147	70 764 657
Резерв под обесценение	(4 773 593)	(257 373)	(5 904 890)	(1 168 532)	(12 104 388)
Итого	11 696 205	6 963 158	34 907 291	5 093 615	58 660 269
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	28,98	3,56	14,47	18,66	17,11

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	11 456 981	68 867 046	3 991 785	84 315 812
Просроченные:	-	900 362	2 278 392	3 178 754
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	35 399	269 227	304 626
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	-	192 803	192 803
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	2 878	249 278	252 156
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	203 207	632 589	835 796
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	658 878	934 495	1 593 373
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	11 456 981	69 767 408	6 270 177	87 494 566
Резерв под обесценение	(29 255)	(723 614)	(1 258 564)	(2 011 433)
Итого	11 427 726	69 043 794	5 011 613	85 483 133
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,26	1,04	20,07	2,30

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	6 724 113	5 896 771	32 050 426	4 724 459	49 395 769
- с кредитной историей менее 90 дней	2 019 737	1 077 644	9 421 481	785 757	13 304 619
- с кредитной историей более 90 дней	4 704 376	4 819 127	22 628 945	3 938 702	36 091 150
Просроченные:	8 569 305	400 397	6 299 435	859 755	16 128 892
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 632 232	180 311	2 291 139	228 826	4 332 508
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	1 948 519	85 987	1 893 197	166 287	4 093 990
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	2 297 902	63 724	1 136 445	215 790	3 713 861
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	1 780 430	40 513	573 250	139 629	2 533 822
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	910 222	29 862	405 404	109 223	1 454 711
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	15 293 418	6 297 168	38 349 861	5 584 214	65 524 661
Резерв под обесценение	(3 953 631)	(157 684)	(2 267 944)	(394 072)	(6 773 331)
Итого	11 339 787	6 139 484	36 081 917	5 190 142	58 751 330
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	25,85	2,50	5,91	7,06	10,34

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	9 855 766	32 763 005	6 637 221	49 255 992
Просроченные:	-	713 962	1 430 629	2 144 591
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	10 260	288 008	298 268
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	-	234 815	234 815
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	3 944	262 222	266 166
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	45 195	303 989	349 184
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	654 563	341 595	996 158
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	9 855 766	33 476 967	8 067 850	51 400 583
Резерв под обесценение	(21 042)	(532 032)	(829 460)	(1 382 534)
Итого	9 834 724	32 944 935	7 238 390	50 018 049
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,21	1,59	10,28	2,69

Кредиты физическим лицам в основном представляют собой экспресс-кредиты и потребительские кредиты без обеспечения. Экспресс-кредиты – это кредиты, выданные в пунктах продаж физическим лицам с минимальными кредитными потребностями. Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах после скоринговой проверки. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по экспресс-кредитам.

К текущим и непросроченным кредитам физических лиц Группа относит кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

При отнесении кредитов юридическим лицам в категорию текущих и индивидуально необесцененных Группа учитывает следующие факторы:

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Группу вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;
- в отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты юридическим лицам в основном представлены кредитами, выданными крупным компаниям с длительной кредитной историей в данной Группе.

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических и физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ обеспечения

Группа проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в полгода. Также Группа периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов. Справедливая стоимость обеспечения определяется Департаментом рисков Банка на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде товаров в обороте определяется на дату выдачи кредита Департаментом рисков Банка и впоследствии не корректируется.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года.

В строке «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» отражены кредиты, не имеющие обеспечения, а также сумма превышения балансовой стоимости по обеспеченным кредитам над справедливой стоимостью обеспечения в разрезе каждого кредита.

Поручительства юридических лиц, представленные в таблицах ниже, не имеют присвоенного международного кредитного рейтинга. Данные поручительства представлены крупными и средними российскими и зарубежными компаниями, специализирующимися в торговой, производственной, строительной, металлургической и других отраслях экономики.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Текущие и индивидуально необесцененные			
Ценные бумаги	15 209 815	11 696 075	3 513 740
Недвижимость	3 464 294	3 453 635	10 659
Транспортные средства	423 892	246 666	177 226
Готовая продукция и товары в обороте	353 008	206 582	146 426
Оборудование	2 183 959	2 156 553	27 406
Имущественные права	2 431 447	2 387 688	43 759
Поручительство юридических лиц	12 007 762	-	-
Поручительство физических лиц	5 470 544	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	42 645 522	-	-
Итого	84 190 243	20 147 199	3 919 216
Просроченные			
Недвижимость	394 665	393 808	857
Транспортные средства	174 338	92 402	81 936
Оборудование	13 821	12 378	1 443
Готовая продукция и товары в обороте	23 780	22 234	1 546
Поручительство физических лиц	426 166	-	-
Поручительство юридических лиц	164 161	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	95 959	-	-
Итого	1 292 890	520 822	85 782
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	85 483 133	20 668 021	4 004 998

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату)	Справедливая стоимость обеспечения (для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Текущие и индивидуально необесцененные			
Ценные бумаги	9 111 932	9 111 932	-
Недвижимость	3 320 203	3 038 901	281 302
Транспортные средства	699 650	305 742	393 908
Готовая продукция и товары в обороте	534 148	264 521	269 627
Оборудование	364 594	252 791	111 803
Имущественные права	169 479	164 497	4 982
Прочее обеспечение	2 416	-	2 416
Поручительство юридических лиц	9 492 167	-	-
Поручительство физических лиц	6 748 764	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	18 570 795	-	-
Итого	49 014 148	13 138 384	1 064 038
Просроченные			
Недвижимость	122 083	87 816	34 267
Транспортные средства	39 156	22 143	17 013
Оборудование	29 205	27 716	1 489
Готовая продукция и товары в обороте	47 916	45 942	1 974
Поручительство физических лиц	355 451	-	-
Поручительство юридических лиц	111 525	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	298 565	-	-
Итого	1 003 901	183 617	54 743
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	50 018 049	13 322 001	1 118 781

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возвратность текущих и индивидуально необесцененных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость, транспортные средства, гарантии и поручительства. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее Группа проводит мониторинг цен на рынке с той же периодичностью, что и по кредитам, выданным юридическим лицам, и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, проводится Группой только по просроченным кредитам один раз в полгода. В рамках оценки используются те же принципы и методы, что и при оценке обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные физическим лицам под залог недвижимости, представлены, в основном, ипотечными кредитами и кредитами под залог имущества, которые включены в категорию «Потребительские кредиты с обеспечением». Кредиты, выданные физическим лицам, которые включены в категории «Экспресс-кредиты» и «Кредиты для сотрудников зарплатных проектов», не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ справедливой стоимости обеспечения по кредитам физическим лицам, просроченным свыше 30 дней, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Кредиты физическим лицам		
Недвижимость	81 269	32 222
Транспортные средства	55 428	13 727
Прочее обеспечение	12 857	2 665
Итого	149 554	48 614

В таблицах, указанных выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство Группы оценивает справедливую стоимость обеспечения непросроченных кредитов и кредитов с просрочкой менее 30 дней, выданных физическим лицам, по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

Фактическая чистая стоимость реализации обеспечения по кредитам юридическим и физическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие возможных непредвиденных трудностей вступления кредитора во владение имуществом должника.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года в сумме 1 012 820 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 125 950 тысяч рублей), 699 246 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 781 623 тысячи рублей) и 67 715 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 75 767 тысяч рублей) представлены арендой транспортных средств, оборудования и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 31 декабря 2014 и 2013 года.

12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года	805 290	951 815	22 676	1 779 781
Незаработанный финансовый доход	(62 471)	(274 517)	(11 681)	(348 669)
Резерв под обесценение	(9 428)	(4 384)	(2)	(13 814)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года	733 391	672 914	10 993	1 417 298
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года	830 774	1 102 976	49 590	1 983 340
Незаработанный финансовый доход	(76 037)	(358 268)	(28 121)	(462 426)
Резерв под обесценение	(9 779)	(8 397)	(4)	(18 180)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	744 958	736 311	21 465	1 502 734

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Резерв под обесценение на 1 января	18 180	13 139
Создание резерва	19 844	33 419
Списания	(24 210)	(28 378)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	13 814	18 180

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 231 231	1 469 691
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	199 881	51 223
- на срок менее 30 дней	102 381	11 237
- на срок 31-90 дней	44 026	1 893
- на срок 91-210 дней	40 251	5 429
- на срок 211-360 дней	841	26 370
- на срок свыше 360 дней	12 382	6 294
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде до вычета резерва под обесценение	1 431 112	1 520 914
Резерв под обесценение	(13 814)	(18 180)
Итого	1 417 298	1 502 734

12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Транспортные средства	788 905	853 326
Оборудование	527 985	596 235
Здания	51 313	50 639
Итого	1 368 203	1 500 200

В таблице, указанной выше, отражается справедливая стоимость обеспечения без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года была определена департаментом рисков Банка на основании данных о рыночной стоимости объектов.

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

.

13 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость или оценка на 1 января 2013 года		3 688 315	1 648 274	266 294	5 602 883
Накопленная амортизация		(28 437)	(749 747)	-	(778 184)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		3 659 878	898 527	266 294	4 824 699
Поступления		177 798	324 480	527 350	1 029 628
Передачи		29 509	167 538	(197 047)	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	15	(19 095)	-	-	(19 095)
Перевод из статьи «Инвестиционная недвижимость»	15	9 347	-	-	9 347
Выбытия - первоначальная стоимость		(31 501)	(93 350)	-	(124 851)
Выбытия - накопленная амортизация		10 974	75 931	-	86 905
Амортизационные отчисления	29	(116 619)	(219 450)	-	(336 069)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		3 720 291	1 153 676	596 597	5 470 564
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года		3 854 120	2 046 942	596 597	6 497 659
Накопленная амортизация		(133 829)	(893 266)	-	(1 027 095)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		3 720 291	1 153 676	596 597	5 470 564
Поступления		293 008	461 574	62 692	817 274
Передачи		128 838	462 619	(591 457)	-
Перевод из статьи «Инвестиционная недвижимость»	15	19 607	-	-	19 607
Выбытия - первоначальная стоимость		(34 828)	(134 284)	-	(169 112)
Выбытия - накопленная амортизация		403	102 509	-	102 912
Амортизационные отчисления	29	(125 681)	(342 596)	-	(468 277)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		4 001 638	1 703 498	67 832	5 772 968
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 года		4 260 745	2 836 851	67 832	7 165 428
Накопленная амортизация		(259 107)	(1 133 353)	-	(1 392 460)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		4 001 638	1 703 498	67 832	5 772 968

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

13 Основные средства (продолжение)

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 36).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группой был проведен анализ динамики цен на рынке офисной недвижимости за 2014-2013 годы. По результатам указанного анализа сделан вывод о незначительном изменении справедливой стоимости объектов недвижимости за указанный период, в связи с чем по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года переоценка зданий Группой не проводилась. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года балансовая стоимость зданий приблизительно равна справедливой стоимости.

По состоянию на 1 декабря 2012 года была проведена оценка зданий по справедливой стоимости независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «ЭсАрДжи-Оценка» («SRG-Appraisal»), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Стоимость основных средств корректировалась в зависимости от местоположения, размера, состояния, дизайна, скидки на продажу, даты предложения и парковки.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые Оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади в размере 9,1% принимается для объектов недвижимости, находящихся в городе Екатеринбурге, коэффициент 4,8% - для объектов недвижимости, расположенных в прочих регионах;
- ставка капитализации применяется в диапазоне от 8,4% до 13,3% в зависимости от размера объекта и его расположения.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 107 671 тысячу рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 106 702 тысячи рублей).

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года составила 3 208 043 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 2 813 804 тысяч рублей).

14 Нематериальные активы

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Стоимость на 1 января 2013 года		263 834
Накопленная амортизация		(81 923)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		181 911
Поступления		129 269
Выбытия - первоначальная стоимость		(107)
Выбытия - накопленная амортизация		24
Амортизационные отчисления	29	(46 894)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		264 203
Стоимость на 31 декабря 2013 года		392 996
Накопленная амортизация		(128 793)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		264 203
Поступления		71 346
Выбытия - первоначальная стоимость		(25 143)
Выбытия - накопленная амортизация		25 143
Амортизационные отчисления	29	(62 224)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		273 325
Стоимость на 31 декабря 2014 года		439 199
Накопленная амортизация		(165 874)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		273 325

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Группы.

15 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	Здания и земля
Стоимость на 1 января 2013 года			6 047 817
Накопленная амортизация			(92 612)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года			5 955 205
Переводы из статьи «Активы, удерживаемые для продажи»			222 584
Переводы в статью «Активы, удерживаемые для продажи»			(85 411)
Переводы из статьи «Основные средства»		13	19 095
Переводы в статью «Основные средства»		13	(9 347)
Поступления			23 768
Выбытия - первоначальная стоимость			(65 072)
Выбытия - накопленная амортизация			1 441
Амортизационные отчисления			(89 881)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года			5 972 382
Стоимость на 31 декабря 2013 года			6 152 980
Накопленная амортизация			(180 598)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года			5 972 382
Переводы в статью «Основные средства»		13	(19 607)
Поступления			10 127
Выбытия - первоначальная стоимость			(66 729)
Выбытия - накопленная амортизация			847
Амортизационные отчисления			(91 588)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года			5 805 432
Стоимость на 31 декабря 2014 года			6 075 246
Накопленная амортизация			(269 814)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года			5 805 432

Информация в отношении инвестиционной недвижимости, балансовой стоимостью 5 586 861 тысяча рублей, переданной без прекращения признания, представлена в Примечании 19.

По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиционная недвижимость балансовой стоимостью 5 710 719 тысяч рублей была обременена залогом по сделкам «РЕПО».

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 6 686 627 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 6 789 000 тысяч рублей). Справедливая стоимость была определена на основании результатов независимой оценки, проведенной оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки аналогичных объектов инвестиционной недвижимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 36).

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%.

15 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Стоимость объектов корректировалась в зависимости от размера, состояния, класса объекта, скидки на продажу.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие ключевые предположения:

- арендные ставки, применяемые Оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- размер расходов на управление, содержание объектов инвестиционной недвижимости, недозагрузку и потери при сборе арендной платы применяется в диапазоне от 18,1% до 22,2% в зависимости от объекта (31 декабря 2013 г.: от 19,5% до 23,3%);
- ставка капитализации применяется в диапазоне от 8,3% до 14,4% в зависимости от назначения помещений (31 декабря 2013 г.: от 8,3% до 14,4%).

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

Ниже в таблице представлены доходы и расходы, полученные от операций с инвестиционной недвижимостью за 2014 и 2013 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Доходы		
Доходы от сдачи в аренду	284 618	217 963
Доходы от выбытия	26 779	108 578
Итого	311 397	326 541
Расходы		
Расходы от выбытия	65 882	63 631
Налог на имущество	116 467	118 139
Коммунальные расходы и ремонт	108 967	107 069
Амортизация	91 588	89 881
Рекламные и маркетинговые услуги	20 244	35 195
Прочие	7 739	4 156
Итого	410 887	418 071
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью	(99 490)	(91 530)

16 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют собой инвестиции Группы в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, офисных центров и прочей недвижимости в Москве, Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства данные объекты должны быть переданы Группе по условиям контракта. Группа планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Однако в течение 2014 года у Группы изменились намерения в отношении одного проекта, и по завершении строительства объект недвижимости был передан Группе и переведен в состав активов, удерживаемых для продажи. Группа получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение условий договоров об инвестировании строительства.

16 Авансы девелоперским компаниям (продолжение)

Консолидированный отчет о прибыли или убытке за 2014 год в составе процентных доходов включает доходы в сумме 6 536 тысяч рублей, относящиеся к вышеуказанным инвестициям (2013 г.: 0).

Авансы девелоперским компаниям не являются просроченными или обесцененными по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года. Данные инвестиции обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения по каждому инвестиционному контракту по меньшей мере равна его балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Географический анализ, анализ авансов девелоперским компаниям по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

17 Прочие активы

	Прим.	2014	2013 (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Дебиторская задолженность по договорам комиссий		7 516 673	1 735 663
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой		1 359 590	43 763
Валютные форвардные контракты	35	595 301	4 969
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		174 120	136 261
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		164 075	59 370
Вложения в дочерние неконсолидируемые предприятия		89 000	88 571
Валютные опционы	35	82 387	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	35	2 474	15 652
Прочие		776	942
Итого прочих финансовых активов		9 984 396	2 085 191
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		1 132 533	1 360 304
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		1 246 735	529 810
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		76 055	213 558
Предоплата по незавершенному строительству		73 393	203 124
Драгоценные металлы		65 151	38 314
Отложенные расходы		18 095	16 888
Прочие		361 258	101 420
Итого прочих нефинансовых активов		2 973 220	2 463 418
Итого		12 957 616	4 548 609

По состоянию на 31 декабря 2014 года дебиторская задолженность по договорам комиссий представляет собой непросроченную необеспеченную дебиторскую задолженность по оплате товаров с одним контрагентом со сроком погашения менее 1 года (31 декабря 2013 г.: с двумя контрагентами).

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма 1 341 898 тысяч рублей, включенная в состав расчетов по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой, представляет собой непросроченную необеспеченную дебиторскую задолженность по конверсионным операциям с одним контрагентом со сроком погашения менее 1 года (31 декабря 2013 г.: 0).

17 Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма 123 163 тысячи рублей, включенная в состав дебиторской задолженности по хозяйственным операциям, представляет собой авансы, выданные по договорам поставки оборудования, предназначенного для последующей перепродажи (31 декабря 2013 г.: 575 558 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Здания и земля	641 969	454 227
Транспортные средства	15 729	34 108
Прочее имущество	6 745	64 013
Итого	664 443	552 348

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года существенно не отличается от балансовой стоимости. Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, определяется на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Группы. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной консолидированной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

19 Передача финансовых и нефинансовых активов

В таблице ниже представлены финансовые и нефинансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Кредиты и авансы клиентам	Инвестиционная недвижимость
Балансовая стоимость активов	11 443 476	28 324 182	5 942 007	5 586 861
Балансовая стоимость связанных обязательств	10 482 396	24 417 243	6 029 817	7 066 205

19 Передача финансовых и нефинансовых активов (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые и нефинансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Инвестиционная недвижимость
Балансовая стоимость активов	12 164 459	28 418 863	5 710 719
Балансовая стоимость связанных обязательств	10 675 384	24 987 099	6 543 912

Ценные бумаги

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 8 и 9. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков (см. Примечание 20). По состоянию на 31 декабря 2014 года указанные обязательства по второй части сделок прямого РЕПО отражены в сумме 34 899 639 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 35 662 483 тысячи рублей), в том числе обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с Банком России составляют 26 452 879 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 28 322 135 тысяч рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

Кредиты и авансы клиентам

В течение 2014 года Группа осуществила уступку прав требований в отношении отдельных портфелей кредитов физических лиц, относящихся к категориям «Экспресс-кредиты» и «Потребительские кредиты без обеспечения», при этом Группа получила денежные средства.

Данные транзакции не удовлетворяют критериям прекращения признания кредитов в соответствии с МСФО, поскольку Группа сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением данных кредитов. Цессионарий имеет право потребовать выкупа кредита, в случае возникновения просроченной задолженности сроком свыше 1 дня/29 дней в зависимости от условий договора уступки прав требований.

19 Передача финансовых и нефинансовых активов (продолжение)

Соответственно, Группа продолжает признавать указанные кредиты в консолидированном отчете о финансовом положении до истечения срока кредита/договора уступки прав требований. В отношении полученных денежных средств Группа признает финансовые обязательства в составе средств других банков и средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость кредитов, проданных без прекращения признания, до вычета резерва под обесценение составляет 5 942 007 тысяч рублей, балансовая стоимость соответствующих обязательств, отраженных в составе средств других банков, – 5 760 035 тысяч рублей (см. Примечание 20), балансовая стоимость обязательств, отраженных в составе средств клиентов как срочные депозиты, – 269 782 тысячи рублей (см. Примечание 21).

Инвестиционная недвижимость

В декабре 2014 года Группа продала инвестиционную недвижимость балансовой стоимостью 5 586 861 тысяча рублей и одновременно заключила форвардный контракт на обратный выкуп указанных объектов. Данные операции не удовлетворяют критериям прекращения признания данных активов в соответствии с МСФО, поскольку Группа сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с их владением. Соответственно, Группа продолжает признавать указанные объекты в отчете о финансовом положении в составе инвестиционной недвижимости. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств от продажи данных активов в составе средств клиентов как прочие привлеченные средства, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 7 066 205 тысяч рублей (см. Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе средств клиентов Группа признала финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств по второй части сделок прямого РЕПО в сумме 6 543 912 тысяч рублей под залог инвестиционной недвижимости (см. Примечание 21). Инвестиционная недвижимость, проданная в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передается третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Указанные объекты могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется их вернуть по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данную инвестиционную недвижимость, и, таким образом, не прекращает их признание. Указанные объекты недвижимости представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 15.

20 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	34 899 639	35 662 483
Срочные депозиты	10 885 177	4 718 389
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	651 120	359 143
Прочие привлеченные средства	5 760 035	-
Итого	52 195 971	40 740 015

На 31 декабря 2014 года у Группы было 4 контрагента (31 декабря 2013 г.: 5 контрагентов) с общей суммой средств, привлеченных от каждого кредитора, превышающей 1 000 000 тысяч рублей. Совокупная сумма данных средств составляет 38 012 500 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 38 317 494 тысячи рублей), или 97% общей суммы средств других банков (31 декабря 2013 г.: 97%).

Информация в отношении обязательств по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, а также в отношении прочих привлеченных средств представлена в Примечании 19.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

21 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	11 359	14 874
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 480 339	11 272 044
- Срочные депозиты	30 093 071	22 042 701
- Прочие привлеченные средства	7 066 205	6 543 912
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	5 732 163	6 646 747
- Срочные депозиты	93 721 177	78 482 724
Итого	149 104 314	125 003 002

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

Информация в отношении прочих привлеченных средств представлена в Примечании 19.

На 31 декабря 2014 года у Группы было 16 клиентов (31 декабря 2013 г.: 18 клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 20 341 020 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 19 152 452 тысячи рублей) или 14% (31 декабря 2013 г.: 15%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2014 года в составе средств клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, в сумме 620 173 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 9 579 тысяч рублей).

Ниже приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	99 453 340	66,7	85 129 471	68,1
Услуги	22 671 819	15,2	14 181 757	11,3
Торговля	7 675 905	5,1	12 488 216	10,0
Производство	7 512 268	5,0	5 048 825	4,0
Строительство	4 380 047	2,9	3 907 344	3,1
Прочие	7 410 935	5,1	4 247 389	3,5
Итого	149 104 314	100,0	125 003 002	100,0

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Векселя	9 189 032	7 031 457
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	6 176 641	8 328 163
Ноты участия в кредите	3 788 985	2 199 697
Депозитные сертификаты	104 427	-
Еврокоммерческие бумаги	-	1 629 949
Итого	19 259 085	19 189 266

22 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают облигации, номинированные в российских рублях в сумме 6 176 641 тысяча рублей (31 декабря 2013 г.: 8 328 163 тысячи рублей).

В таблице ниже представлена информация в отношении указанных облигаций:

Эмитент	ПАО КБ «УБРиР»		
Серия	БО-1	БО-5	БО-8
Объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000	2 000 000	3 000 000
Номинальная стоимость, рубли	1 000	1 000	1 000
Дата размещения	Октябрь 2012 г.	Апрель 2013 г.	Сентябрь 2013 г.
Срок погашения	Сентябрь 2015 г.	Апрель 2020 г.	Сентябрь 2016 г.
Ставка первых двух купонов, % в год	12,50	11,15	10,75
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом
Количество купонных периодов	6	14	6
Длительность купонного периода	182 дня	182 дня	6 месяцев
Дата оферты	-	22.04.2015	24.03.2015

В 2014 году Группа осуществила погашение облигаций серии БО-08, предъявленных к оферте. По состоянию на 31 декабря 2014 года номинальная стоимость погашенных облигаций составила 970 150 тысяч рублей.

5 мая 2014 года Группой были погашены облигации серии 02 номинальной стоимостью 2 000 000 тысяч рублей в связи с окончанием срока обращения.

27 июня 2013 года Группа осуществила выпуск нот участия в кредите на сумму 68 миллионов долларов США сроком на 5,5 лет по фиксированной процентной ставке 12% годовых, эмитентом которых является структурированное предприятие UBRD Capital Limited. По состоянию на 31 декабря 2014 года указанные ноты участия в кредите отражены по амортизированной стоимости 3 788 985 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 199 697 тысяч рублей).

В 2014 году Группа погасила три выпуска еврокоммерческих бумаг в сумме 50,8 миллионов долларов США в связи с окончанием срока обращения. По состоянию на 31 декабря 2013 года указанные еврокоммерческие бумаги были отражены в составе выпущенных долговых ценных бумаг Группы по амортизированной стоимости 1 629 949 тысяч рублей.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		650 889	805 274
Валютные форвардные контракты	35	114 623	19 082
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		93 105	82 078
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		6 669	4 599
Форвардные контракты с драгоценными металлами	35	3 859	6 576
Доходы будущих периодов по прочим размещенным средствам		-	45 597
Прочие		90 212	51 815
Итого прочих финансовых обязательств		959 357	1 015 021
Авансовые платежи по договорам купли-продажи товаров		410 618	410 618
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		136 932	78 549
Авансовые платежи по договорам лизинга		8 537	37 882
Расчеты с персоналом по оплате труда и другим выплатам		362	285
Резерв по договорам финансовой гарантии		-	34 442
Прочие		50 153	4 399
Итого прочих нефинансовых обязательств		606 602	566 175
Итого		1 565 959	1 581 196

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе кредиторской задолженности по хозяйственным операциям отражена задолженность Группы по договорам переуступки прав требования в сумме 481 188 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 481 188 тысяч рублей), а также кредиторская задолженность по договорам комиссии и договорам поставки оборудования в сумме 6 434 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 163 638 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

24 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Субординированные кредиты	11 089 323	4 324 551
Синдицированные кредиты	1 637 646	-
Итого	12 726 969	4 324 551

24 Прочие заемные средства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация в отношении субординированных кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

Объем привлечения, в долларах США	25 000 000	40 000 000	30 000 000	20 000 000	30 000 000	50 000 000
Дата привлечения кредита	31.12.2014	20.06.2014	30.12.2013	28.02.2013	27.12.2012	21.12.2007
Срок	6 лет	6 лет	6 лет	6 лет	6 лет	10 лет
Контрагент	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	The Royal Bank of Scotland
Действующая ставка на 31 декабря 2014 г.	10,25%	10,25%	8,25%	8,25%	8,25%	9,83%
Действующая ставка на 31 декабря 2013 г.	-	-	8,25%	8,25%	8,25%	9,89%
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г., в тыс. руб.	1 406 460	2 257 293	1 688 134	1 146 332	1 689 373	2 901 731
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г., в тыс. руб.	-	-	982 100	673 229	982 794	1 686 428

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по субординированным кредитам производятся в последнюю очередь.

В апреле 2014 года Группа привлекла синдицированный кредит на сумму 33,8 миллиона долларов США сроком на 5 лет. Кредит был предоставлен AKA Export Finance Bank и Commerzbank по ставке, являющейся совокупной величиной ставки шестимесячного LIBOR и маржи, равной 2% годовых.

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

25 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции
На 1 января 2013 года	1 001 454 334	3 634 812
На 31 декабря 2013 года	1 001 454 334	3 634 812
На 31 декабря 2014 года	1 001 454 334	3 634 812

Взносы в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 630 449 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 *Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*.

25 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2014 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2013 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2014 году добавочный капитал Группы был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования от контролирующего акционера в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 1 044 300 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2014 года добавочный капитал составляет 3 423 503 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 2 379 203 тысячи рублей).

26 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2014 года составляют 8 411 762 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 6 787 705 тысяч рублей) (расчет фондов в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не проверялся АО КПМГ).

20 мая 2014 года на годовом общем собрании акционеров по результатам 2013 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 40 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 400 582 тысячи рублей.

30 сентября 2013 года на внеочередном общем собрании акционеров по результатам 6 месяцев 2013 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 30 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 300 436 тысяч рублей.

27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	21 906 693	17 473 536
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 326 255	1 963 874
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 009 204	1 972 789
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	281 946	215 992
Корреспондентские счета в других банках	85 604	2 725
Средства в других банках	73 402	140 877
Авансы девелоперским компаниям	6 536	-
Итого	26 689 640	21 769 793
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	7 370 963	6 490 666
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	3 263 608	1 782 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 766 267	1 448 260
Срочные депозиты юридических лиц	1 762 041	1 429 348
Срочные депозиты других банков	992 676	216 011
Прочие привлеченные средства других банков	587 238	-
Субординированные кредиты	534 223	286 928
Текущие/расчетные счета	237 237	205 916
Синдицированные кредиты	31 886	-
Корреспондентские счета других банков	8 145	11 730
Итого	16 554 284	11 871 158
Чистые процентные доходы	10 135 356	9 898 635

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Комиссионные доходы		
Пакеты услуг по комплексному обслуживанию	2 727 571	3 533 412
Операции с пластиковыми картами и чеками	887 590	786 835
Расчетные операции	614 490	485 972
Документарные операции	392 166	516 325
Кассовые операции	150 063	115 261
Гарантии выданные	84 845	58 958
Инкассация	28 869	25 934
Операции с ценными бумагами	2 405	3 364
Операции доверительного управления	513	1 044
Прочие	112 849	163 957
Итого	5 001 361	5 691 062
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	297 781	201 869
Документарные операции	97 885	59 452
Инкассация	85 164	84 841
Расчетные операции	69 155	58 879
Валютные операции	18 666	12 222
Операции с ценными бумагами	13 717	12 442
Операции с драгоценными металлами	3 168	4 669
Прочие	640	25 277
Итого	586 176	459 651
Чистый комиссионный доход	4 415 185	5 231 411

Комиссионные доходы, включенные в строку «Пакеты услуг по комплексному обслуживанию», представляют собой комиссию за услуги страхования, предоставления доступа к системам дистанционного банковского обслуживания и прочие услуги (см. Примечание 3). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

29 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Содержание персонала		4 115 229	3 905 129
Операционная аренда основных средств		754 030	591 077
Амортизация основных средств	13	468 277	336 069
Взносы в государственную систему страхования вкладов		363 369	300 492
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		314 235	220 807
Рекламные и маркетинговые услуги		271 044	522 611
Профессиональные услуги		222 455	259 767
Информационные и телекоммуникационные услуги		144 536	161 942
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль		105 413	110 303
Приобретение инвентаря и материалов		92 862	209 706
Сопровождение программного обеспечения		78 658	29 573
Страхование сотрудников и имущества организации		77 114	31 594
Амортизация нематериальных активов	14	62 224	46 894
Услуги охраны		14 539	85 604
Прочие		283 698	249 505
Итого		7 367 683	7 061 073

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 852 365 тысяч рублей (2013 г.: 780 581 тысяча рублей).

30 Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Текущий налог на прибыль	243 361	301 930
Налог на прибыль, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	81 298	(765)
Отложенный налог на прибыль	(13 806)	207 132
Расход по налогу на прибыль за год	310 853	508 297

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2013 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическим расходом по налогу на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прибыль до налогообложения	783 976	2 576 711
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	156 795	515 342
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	85 927	18 041
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по более низким ставкам	(11 792)	(15 211)
Налог на прибыль, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	81 298	(765)
Прочие разницы	(1 375)	(9 110)
Расход по налогу на прибыль за год	310 853	508 297

По состоянию на 31 декабря 2014 года увеличение отложенного налогового актива в сумме 16 801 тысяча рублей (31 декабря 2013 г.: увеличение отложенного налогового актива в сумме 6 414 тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе прочего совокупного дохода в связи с курсовыми разницеми, возникающими при пересчете операций в иностранной валюте, и переоценкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

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. Далее представлены налоговые последствия временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%).

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Отложенный налоговый актив		Отложенное налоговое обязательство		Чистая позиция	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 885	52 054	(1 235 838)	-	(1 227 953)	52 054
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 620	18 483	-	-	21 620	18 483
Средства в других банках	977	942	-	-	977	942
Кредиты и авансы клиентам	227 600	221 485	(1 352 489)	(111 675)	(1 124 889)	109 810
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 276	4 749	(51 685)	(28 452)	(50 409)	(23 703)
Основные средства	43 841	14 433	(188 849)	(272 969)	(145 008)	(258 536)
Нематериальные активы	-	-	(36 099)	(39 272)	(36 099)	(39 272)
Инвестиционная недвижимость	175 523	163 540	-	(2 039)	175 523	161 501
Авансы девелоперским компаниям	-	-	(51 870)	(51 870)	(51 870)	(51 870)
Активы, удерживаемые для продажи	56 354	44 925	-	-	56 354	44 925
Средства других банков	1 151 353	-	-	-	1 151 353	-
Средства клиентов	1 467 197	-	-	-	1 467 197	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18 026	(3 892)	-	(3 892)	18 026
Прочие заемные средства	1 535	-	(6 001)	(2 129)	(4 466)	(2 129)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	119 032	87 054	-	-	119 032	87 054
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	25 041	8 240	-	-	25 041	8 240
Прочие	20 520	7 551	(299 452)	(70 104)	(278 932)	(62 553)
Итого	3 319 754	641 482	(3 226 175)	(578 510)	93 579	62 972
В том числе:						
Отложенный налоговый актив					526 184	494 767
Отложенное налоговое обязательство					(432 605)	(431 795)

Срок использования налоговых убытков, переносимых на будущие периоды, истекает в 2024 году.

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия изменения временных разниц за 2014 и 2013 год

	31 декабря 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52 054	(1 280 007)	-	(1 227 953)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18 483	3 137	-	21 620
Средства в других банках	942	35	-	977
Кредиты и авансы клиентам	109 810	(1 234 699)	-	(1 124 889)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(23 703)	(26 706)	-	(50 409)
Основные средства	(258 536)	113 528	-	(145 008)
Нематериальные активы	(39 272)	3 173	-	(36 099)
Инвестиционная недвижимость	161 501	14 022	-	175 523
Авансы девелоперским компаниям	(51 870)	-	-	(51 870)
Активы, удерживаемые для продажи	44 925	11 429	-	56 354
Средства других банков	-	1 151 353	-	1 151 353
Средства клиентов	-	1 467 197	-	1 467 197
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 026	(21 918)	-	(3 892)
Прочие заемные средства	(2 129)	(2 337)	-	(4 466)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	87 054	31 978	-	119 032
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	8 240	-	16 801	25 041
Прочие	(62 553)	(216 379)	-	(278 932)
Итого	62 972	13 806	16 801	93 579

30 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка за период	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 329	35 725	-	52 054
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(309)	-	309	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 530	7 953	-	18 483
Средства в других банках	961	(19)	-	942
Кредиты и авансы клиентам	287 179	(177 369)	-	109 810
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(8 592)	(15 111)	-	(23 703)
Основные средства	(250 768)	(7 768)	-	(258 536)
Нематериальные активы	(30 136)	(9 136)	-	(39 272)
Инвестиционная недвижимость	225 013	(63 512)	-	161 501
Авансы девелоперским компаниям	(51 870)	-	-	(51 870)
Активы, удерживаемые для продажи	-	44 925	-	44 925
Средства клиентов	3 424	(3 424)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 430	5 596	-	18 026
Прочие заемные средства	(2 091)	(38)	-	(2 129)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	106 592	(19 538)	-	87 054
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	2 135	-	6 105	8 240
Прочие	(57 137)	(5 416)	-	(62 553)
Итого	263 690	(207 132)	6 414	62 972

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

31 Сегментный анализ

Группа имеет четыре отчетные сегмента, которые представлены отдельными департаментами Группы. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибылью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

31 Сегментный анализ (продолжение)

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.
- Операции на международных рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение документарных операций и операций по привлечению средств с международных рынков капитала, такие как выпуск еврооблигаций и еврокоммерческих бумаг.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на указанную дату:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международ- ных рынках	Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	11 456 449	5 874 990	5 080 602	1 236 419	23 648 460
Процентные расходы	(7 404 206)	(2 908 734)	(5 020 937)	(739 190)	(16 073 067)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	5 115 288	(403 650)	1 244 767	-	5 956 405
Комиссионные доходы	3 951 575	864 533	(8 777)	324 167	5 131 498
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(2 084 504)	-	(2 084 504)
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	258 038	397 641	5 925 002	-	6 580 681
Прочие операционные доходы	322 451	40 849	-	-	363 300
Административные и прочие операционные расходы	(2 651 719)	(1 166 922)	(36 928)	(11 078)	(3 866 647)
Прибыль до налогообложения	11 047 876	2 698 707	5 099 225	810 318	19 656 126
Активы сегментов	62 474 268	86 289 505	38 856 791	27 160 479	214 781 043
Обязательства сегментов	95 047 063	45 986 647	51 442 814	13 603 120	206 079 644

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на указанную дату:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международ- ных рынках	Итого
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	10 304 889	5 541 519	4 130 081	152 252	20 128 741
Процентные расходы	(6 498 414)	(2 225 092)	(2 450 237)	(402 488)	(11 576 231)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	3 023 331	(1 000 908)	636 521	-	2 658 944
Комиссионные доходы	4 297 436	671 320	208	46 917	5 015 881
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(50 730)	-	(50 730)
Прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	53 406	127 196	(14 018)	-	166 584
Прочие операционные доходы	280 235	39 292	-	-	319 527
Административные и прочие операционные расходы	(2 348 345)	(1 013 389)	(29 332)	(9 462)	(3 400 528)
Прибыль до налогообложения	9 112 538	2 139 938	2 222 493	(212 781)	13 262 188
Активы сегментов	62 587 771	66 287 839	46 501 617	8 818 094	184 195 321
Обязательства сегментов	85 048 249	42 977 828	54 719 653	6 701 510	189 447 240

В таблицах, приведенных выше, административные и прочие операционные расходы распределяются между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

31 Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже представлена сверка прибыли или убытка за 2014 и 2013 год, сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прибыль сегментов до налогообложения	19 656 126	13 262 188
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(10 843 601)	(6 226 778)
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(3 914 084)	(3 725 674)
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(5 956 405)	(2 658 944)
Прочая выручка	220 465	1 090 729
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	2 588 830	1 422 561
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	(1 906 511)	(175 244)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	1 178 040	185 244
- элиминирование прибыли от операций с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	821 911	48 328
- (убыток)/прибыль дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	(638 412)	132 309
- отражение операций переуступки кредитов	(342 162)	(407 299)
- амортизация и финансовый результат от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	(200 658)	(307 268)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	130 611	20 011
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(14 551)	(39 764)
- прочие корректировки	4 377	(43 688)
Консолидированная прибыль до налогообложения	783 976	2 576 711
Активы сегментов	214 781 043	184 195 321
Нераспределенные активы	18 291 303	25 352 351
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(14 951 987)	(9 624 344)
Отклонение среднего значения активов от данных на конец периода	15 302 200	-
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- активы дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов по расчетам с третьими сторонами	25 860 890	14 467 198
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(17 704 569)	(13 256 021)
- отражение кредитов и авансов клиентам, переданных без прекращения признания	5 885 783	-
- списание кредитов и авансов клиентам	(1 066 245)	(1 066 193)
- списание дебиторской задолженности по хозяйственным операциям на расходы	(908 041)	(598 538)
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	817 772	1 445 637
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	808 948	463 448
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации по основным средствам, инвестиционной недвижимости и нематериальным активам	(720 284)	(508 222)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	529 926	1 457 570
- отложенный налоговый актив и дебиторской задолженности по налогу на прибыль	405 355	494 767
- гудвил	162 122	162 122
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(108 064)	(93 513)
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	12 510	4 347
- прочие корректировки	213 962	(407 441)
Консолидированные активы	247 612 624	202 488 489

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Обязательства сегментов	206 079 644	189 447 240
Нераспределенные обязательства	355 636	21 495
Отклонение среднего значения обязательств от данных на конец периода	15 199 636	-
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- обязательства дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов перед третьими сторонами	12 284 684	5 851 528
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(11 699 124)	(3 999 500)
- отражение обязательств по обратному выкупу инвестиционной недвижимости, переданной без прекращения признания	6 535 647	-
- отражение обязательств по обратному выкупу кредитов и авансов клиентам, переданным без прекращения признания	6 026 547	-
- отложенное налоговое обязательство и кредиторской задолженности по налогу на прибыль	517 664	431 795
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	99 695	101 803
- прочие заемные средства по амортизированной стоимости	(22 327)	(10 645)
- выпущенные ценные бумаги по амортизированной стоимости	(20 676)	74 904
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	186	19 082
- прочие корректировки	73 439	(581 550)
Консолидированные обязательства	235 430 651	191 356 152

Корректировки по отклонению среднего значения активов и обязательств от данных на конец периода обусловлены тем, что в управленческом учете анализируется средний баланс за декабрь 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года сегментные активы и обязательства Группы были определены на основе остаточных данных. Изменений в структуре и составе сегментов за 2014 год не происходило.

Географические сегменты. Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
2014			
Активы сегментов	139 332 705	75 448 338	214 781 043
Доходы от внешних контрагентов	26 278 433	2 864 825	29 143 258
Обязательства кредитного характера	9 154 229	2 269 605	11 423 834
2013			
Активы сегментов	150 662 714	35 268 270	185 930 984
Доходы от внешних контрагентов	23 956 042	1 508 107	25 464 149
Обязательства кредитного характера	10 858 360	2 702 248	13 560 608

При раскрытии информации по географическим регионам доходы от внешних контрагентов, активы и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме публичного акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Президентом и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением.

Президент Банка избирается Советом директоров Банка сроком на 5 лет. Правление Банка образуется по решению Совета директоров Банка сроком на 2 года и действует на основании действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, а также на основании утверждаемого общим собранием акционеров Положения о Правлении Банка. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Президента Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, актами Банка России, учредительными и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово – хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Банком разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие направления системы внутреннего контроля:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией его деятельности, решающий, в том числе, следующие вопросы:
 - создания и организации функционирования эффективного внутреннего контроля;
 - создания эффективных систем передачи и обмена информацией;
 - оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков, предусматривающий выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, который включает в себя как текущий контроль (материальный (физический) контроль наличия ценностей, контроль соблюдения лимитов и т.п.), так и последующий контроль (осуществляемый путем проведения соответствующих проверок), а также разработку систем согласования (утверждения) операций и сделок, превышающих установленные лимиты, обеспечение распределения должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов как между Банком и его клиентами, так и между Банком и его сотрудниками;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, включая общий контроль, проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы, и программный контроль, представляющий собой автоматизированные и выполняемые вручную процедуры, контролирующие обработку банковских операций и других сделок;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и за отражение соответствующих операций в бухгалтерском и аналитическом учете Банка. Отчеты с результатами проверок доводятся до сведения Совета Директоров и Правления Банка.

С 1 октября 2014 года в системе внутреннего контроля Банка произошли следующие существенные изменения - в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.04.2014 № 3241-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Служба внутреннего контроля Банка была реорганизована путем выделения Службы внутреннего аудита. В результате реорганизации, а также с учетом требований нормативных актов Банка России, функционал Службы внутреннего контроля Банка был перераспределен следующим образом:

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- Служба внутреннего аудита осуществляет функции, связанные с проверкой и оценкой эффективности внутреннего контроля в Банке в целом, включая проверку действующих в Банке процессов и процедур проведения операций, проверку отдельных направлений деятельности Банка, оценку экономической эффективности совершаемых Банком сделок и операций, также Службой внутреннего аудита осуществляются проверки деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка. Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) осуществляет функции, связанные:
 - с выявлением, мониторингом и управлением регуляторным риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
 - с выявлением конфликта интересов в деятельности Банка и его служащих, а также – с разработкой и принятием внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Таким образом, по состоянию на дату формирования настоящего отчета, внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, осуществляют:

- органы Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Президент, Правление Банка);
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- управление финансового мониторинга;
- правовая дирекция;
- департамент рисков;
- департамент корпоративного развития и управления персоналом;
- операционная дирекция;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- служба внутреннего аудита
- служба внутреннего контроля (комплаенс – службой);
- служба контроллинга;
- казначейство;
- служба безопасности;
- управление безопасности информационных систем;
- комитеты и комиссии;
- директор (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- руководители (их заместители) дополнительных и операционных офисов;
- иные подразделения и служащие.

Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях содержатся в Уставе Банка. Организационная структура Банка в части распределения полномочий между должностными лицами, органами и подразделениями, осуществляющими внутренний контроль, соответствует характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Законодательство Российской Федерации, включая:

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90 № 395-1;
- Положение Банка России «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 25.10.2013 № 408-П;
- Указание Банка России «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» от 01.04.2014 № 3223-У,

устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками и иным ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка, а также ключевые руководящие сотрудники Банка соответствуют указанным требованиям. Уведомления о соответствии данных сотрудников направляются Банком в Банк России регулярно по мере изменения состава руководителей Банка либо изменений их данных, подлежащих согласованию с Банком России, в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля, при этом система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Банком операций.

Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, прочий ценовой риски, риск процентной ставки, географический риск и риск ликвидности) и нефинансовых (операционный, правовой, стратегический риски, риск потери деловой репутации и регуляторный риск). Указанные риски являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных рисков.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление значимыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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 Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом рисков Банка и службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков и совершенствованию системы управления рисками.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. Департамент рисков несет ответственность за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также за осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Департамент рисков подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Совету Директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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 с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 34.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и типам клиентов регулярно утверждаются руководством в рамках текущего и стратегического планирования.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Финансовая модель утверждается ежегодно бюджетным комитетом, содержит целевую структуру кредитного портфеля по корпоративным клиентам (в разрезе типов клиентов) и целевую структуру кредитного портфеля физических лиц (в разрезе типов продуктов).

Таким образом устанавливаются лимиты, мониторинг которых осуществляется кредитным комитетом (в рамках управления кредитным риском) и комитетом по управлению активами и пассивами (в рамках управления доходностью кредитного портфеля).

Кредитование корпоративных клиентов

Группа имеет два уровня принятия решений, на которых утверждаются кредитные лимиты на заемщиков:

- Совет директоров утверждает лимиты кредитного риска на кредитование клиентов группы Русской Медной Компании;
- Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты для всех остальных клиентов.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами проходят проверку в Юридическом департаменте и Службе безопасности, затем проходят оценку в Департаменте рисков и передаются на рассмотрение Кредитному комитету для утверждения лимитов кредитования. В рамках управления кредитным риском производится оценка уровня его возмещения путем оформления залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им.

Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов

В Группе проводится работа по достижению максимально полного возврата задолженности по корпоративным клиентам. Критерии, на основании которых заемщики относятся к категории проблемных:

- наличие одной просрочки платежа по основному долгу (в соответствии с кредитным договором) более 15 календарных дней;
- наличие одной просрочки платежа по процентам за пользование кредитом сроком более 15 календарных дней;
- наличие просроченной задолженности сроком более 15 календарных дней по окончании кредитного договора;
- наличие достоверной информации о выводе залога и реализации залогового имущества без согласия Группы;
- невыполнение в течение 15 календарных дней требований о досрочном возврате кредита и уплате процентов, в случаях указанных в кредитном договоре;
- наличие двух подряд просрочек платежей по договору лизинга;
- нарушение условий договора лизинга по использованию имущества;
- наличие фактов, достоверно свидетельствующих о том, что задолженность по кредитному договору (соглашению) не будет возвращена в установленные указанными договором сроки, независимо от наступления срока уплаты задолженности (прямой отказ клиента от возврата задолженности, невозможность связаться с клиентом, иные случаи).

Для эффективной работы по взысканию задолженности в Группе предусмотрено две процедуры взыскания проблемной задолженности корпоративных заемщиков: добровольный и принудительный порядок.

Добровольный порядок погашения задолженности проблемным заемщиком предусматривает следующую последовательность действий ответственного сотрудника при наличии контакта с проблемными заемщиками в определенный промежуток времени.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

При отнесении заемщика к категории проблемных осуществляются следующие мероприятия:

- установление контакта с проблемным заемщиком, проведение переговоров;
- анализ причин возникновения просроченной задолженности (дефолта);
- обсуждение вариантов погашения по способам, срокам, проверка различных видов заложенного имущества, имущества «проблемного заемщика» (третьих лиц), которое может быть предложено Группе в счет погашения задолженности; составление акта проверки залога;
- сбор и анализ информации по третьим лицам (по которым ранее информация отсутствовала), в том числе через запросы в подразделения Службы безопасности;
- при несоблюдении графика платежей предложение проблемному заемщику о передаче в добровольном порядке Группе залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества проблемного заемщика в Группу;
- анализ и оценка вероятности добровольного погашения долга, поиск заинтересованных лиц (кредиторов проблемного заемщика, залогодателей) для продажи долга.

В случае отсутствия контакта с проблемным заемщиком (поручителем) принимается решение о принудительном порядке взыскания задолженности.

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Группой кредитных продуктов осуществляется двумя способами:

- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов (процентных, комиссионных), получаемых от валового объема размещенных средств, и величины прогнозируемых потерь (величины проблемной задолженности без учета коэффициента восстановления после проведения претензионной работы), обусловленных наличием просроченной задолженности;
- на основании анализа соотношения величины чистых операционных доходов, получаемых от валового объема размещенных средств, и величины фактических потерь (величины проблемной задолженности с учетом коэффициента восстановления).

Выдача кредита физическому лицу осуществляется в программном обеспечении (далее – ПО) Банка SAP CRM – системы управления взаимоотношениями с клиентами, в основе которой лежит концептуальный подход в развитии бизнеса с внешней средой и субъектами рынка.

Процесс выдачи кредита включает в себя следующие основные элементы (программные модули/автоматизированные рабочие места):

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

1. ПО SAP CRM (далее - ПО SAP CRM «Кредиты») - программный модуль, позволяющий в автоматическом режиме:

- идентифицировать Заемщика/Поручителя/Залогодателя;
- производить проверку наличия/отсутствия у Заемщика/Поручителя/Залогодателя ссудной задолженности в Банке;
- формировать и хранить анкету Заемщика/Поручителя/Залогодателя (анкета заполняется специалистом Банка);
- осуществлять экспорт анкеты Заемщика/Поручителя на предкредитную экспертизу;
- формировать «Договоры счета», «Договоры КБО», «Анкеты-заявления», «Кредитные соглашения/Кредитные договоры/ДПК», «Договоры поручительства», «Договоры залога», присваивать номера договорам, задание на печать договоров и т.д.

2. ПО APM «Менеджер рисков» - программное обеспечение Банка, представляющее собой настраиваемую в соответствии с методиками расчета лимита, используемыми при кредитовании физических лиц (далее – «Методика»), систему оценки кредитоспособности Заемщика/Поручителя, оценки предмета залога и автоматизированного расчета значения лимита кредитования для Заемщика на основе анкетных данных и предоставленного обеспечения.

В рамках предкредитной экспертизы выполняется предварительный расчет лимита в соответствии с методикой оценки клиента.

В методиках оценки клиентов – физических лиц применяются скоринг-модели, построенные Группой на основании накопленной статистики с использованием специализированного программного обеспечения. В методики включена процедура расчета скоринг-балла по анкетным данным как отдельный фактор оценки заемщика.

Специалист службы безопасности в течение установленного условиями кредитования проверки анкет срока проводит проверку достоверности предоставленной Заемщиком/ Поручителем/ Залогодателем информации.

Специалист службы безопасности принимает решение по каждой Заявке на кредит в ПО SAP CRM и присваивает каждой Заявке на кредит один из статусов: «Выдача возможна» либо «В кредите отказать».

Окончательное принятие решения о выдаче кредита принимается с учетом заключения службы безопасности.

3. ПО APM «Менеджер рисков» доступна информация о принятом решении службы безопасности по результатам проверки. Также принятое специалистом службы безопасности решение отображается в ПО SAP CRM в разделе «Дополнительная информация»/«Список анкет, переданных в службы безопасности» для каждого Заемщика /Поручителя/Залогодателя.

В случае если по итогам проверки службой безопасности для анкеты Заявителя и для анкеты Поручителя/Залогодателя (при их наличии) специалистом службы безопасности принято решение «Выдача кредита возможна», а также в случае если была рассчитана сумма кредита отличная от нулевой экономист канала телефонных продаж может продолжить оформление кредита в ПО SAP CRM «Кредиты» выбрав один из вариантов оформления кредита: «Сейчас» (кредит оформляется в текущем операционном дне) или «Позже» (кредит может быть оформлен в течение срока для выражения согласия с Индивидуальными условиями договора потребительского кредита).

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В Группе построена система мониторинга кредитного портфеля физических лиц. В рамках данного мониторинга департаментом рисков оценивается динамика возникновения проблемной задолженности в целом по портфелю и отдельно, в разрезе продуктов, оценивается эффективность применения различных скоринговых моделей, изменение портретов заемщиков в разрезе продуктов и по другим показателям. Принятие решений по вопросам мониторинга, изменений методик, изменений условий по кредитным продуктам физическим лицам осуществляется кредитным комитетом Группы на ежемесячной основе.

Дирекция взыскания проблемной задолженности (ДВПЗ ФЛ) начинает работу с кредитными договорами физических лиц на 3-й день просрочки по основному долгу или процентам.

На основании накопленных статистических данных разработан комплекс скоринговых моделей взыскания просрочки, которые используются для сегментации в зависимости от вероятности взыскания, типа кредитного продукта, применяемых инструментов взыскания в системе управления стратегиями взыскания.

Специалисты ДВПЗ ФЛ используют в своей работе программно-аппаратное обеспечение SAP CRM и SAP BCM.

В целях оптимизации бизнес-процесса взыскания просроченной задолженности были автоматизированы процессы ежедневного формирования исходящих кампаний для осуществления обзвона клиентов (soft-collection), процессы генерации задач для специалистов hard-collection, реализованы сценарии и экранные формы, содержащие необходимую для работы специалиста информацию.

Ежедневно в автоматическом режиме происходит расчет скорбалла и сегментация договоров.

Клиентам на 3-й день просрочки по договору отправляется СМС с уведомлением о просрочке.

На 5-й день просрочки все договоры поступают в работу отдела взыскания первичной проблемности (soft-collection). Специалисты отдела совершают исходящие звонки клиентам. Договоры находятся на данной стадии 20 дней (либо до момента погашения задолженности).

На 25-й день просрочки, в зависимости от выбранной стратегии взыскания, договоры передаются в управление досудебного взыскания (УДВЗ), либо передаются в коллекторские агентства. Специалисты УДВЗ (hard-collection) применяют в своей работе различные инструменты взыскания – обзвон клиентов, автодозвон, рассылка письменных уведомлений, отправка смс, выезд.

Собственная служба взыскания обрабатывает договоры, как правило, до 120 дней просрочки. На 120-й день просрочки договоры передаются в коллекторские агентства.

В случае непогашения клиентом просрочки договор передается на взыскание в судебном порядке, а в случае признанной задолженности нереальной к взысканию производится ее списание задолженности.

Департамент рисков осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Руководству предоставляются данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

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

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(34 899 639)	-	(34 899 639)	34 899 639	-
Итого финансовых обязательств	(34 899 639)	-	(34 899 639)	34 899 639	-

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

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированно м отчете о финансовом положении	Чистая сумма
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(35 662 483)	-	(35 662 483)	35 662 483	-
Итого финансовых обязательств	(35 662 483)	-	(35 662 483)	35 662 483	-

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

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимит на уровень снижения капитала и выделяет ресурсы на формирование портфеля с рыночным риском.

Казначейство в рамках установленных ограничений проводит подбор оптимальной структуры портфеля и разрабатывает положение по управлению портфелем. Инвестиционный комитет, в состав которого входят представители Департамента рисков и Казначейства, утверждает структуру портфеля по инструментам и правила входа/выхода в/из позиции. Департамент рисков и Казначейство осуществляют в ежедневном режиме мониторинг установленных комитетами ограничений и финансового результата. В случае, если фактическое снижение капитала, выделенного на операции с рыночным риском, достигает 50% от предельной величины, размеры лимитов по позициям автоматически сокращаются в 3 раза и назначается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения текущих правил управления портфелем инструментов.

Валютный риск. Руководство устанавливает 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 по состоянию на 31 декабря 2014 года.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15 325 829	11 610 246	945 115	-	70 773	27 951 963
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 565 338	-	-	-	-	1 565 338
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 470 736	-	-	-	-	11 470 736
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 324 182	-	-	-	-	28 324 182
Средства в других банках	1 490 766	2 911 403	-	-	-	4 402 169
Кредиты и авансы клиентам	101 758 063	41 982 097	403 242	-	-	144 143 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 417 298	-	-	-	-	1 417 298
Авансы девелоперским компаниям	1 531 083	632 075	-	-	-	2 163 158
Прочие финансовые активы	753 233	8 550 769	223	-	9	9 304 234
Итого денежных активов	163 636 528	65 686 590	1 348 580	-	70 782	230 742 480
Обязательства						
Средства других банков	50 209 244	1 339 153	647 574	-	-	52 195 971
Средства клиентов	121 681 399	22 223 994	4 874 141	251 831	72 949	149 104 314
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 418 760	3 840 325	-	-	-	19 259 085
Прочие заемные средства	-	12 726 969	-	-	-	12 726 969
Прочие финансовые обязательства	834 415	7	6 453	-	-	840 875
Итого денежных обязательств	188 143 818	40 130 448	5 528 168	251 831	72 949	234 127 214
Чистая позиция	(24 507 290)	25 556 142	(4 179 588)	(251 831)	(2 167)	(3 384 734)
Производные финансовые инструменты	21 228 705	(24 968 987)	4 114 230	182 657	5 075	561 680
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(3 278 585)	587 155	(65 358)	(69 174)	2 908	(2 823 054)

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 292 292	2 399 350	641 997	3 793	58 683	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 224 444	-	-	-	-	1 224 444
Торговые ценные бумаги	10 764	-	-	-	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 929 659	-	-	-	-	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 508 359	-	-	-	-	28 508 359
Средства в других банках	8 873	8 386 564	-	-	-	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	87 216 894	21 549 318	3 167	-	-	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 502 734	-	-	-	-	1 502 734
Авансы девелоперским компаниям	1 906 857	367 719	-	-	-	2 274 576
Прочие финансовые активы (пересмотренные данные)	290 802	1 772 966	796	-	6	2 064 570
Итого денежных активов (пересмотренные данные)	151 891 678	34 475 917	645 960	3 793	58 689	187 076 037
Обязательства						
Средства других банков	38 791 653	853 957	1 094 405	-	-	40 740 015
Средства клиентов	109 338 231	12 117 932	2 931 885	558 318	56 636	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 060 000	4 037 808	91 458	-	-	19 189 266
Прочие заемные средства	-	4 324 551	-	-	-	4 324 551
Прочие финансовые обязательства	825 725	163 638	-	-	-	989 363
Итого денежных обязательств	164 015 609	21 497 886	4 117 748	558 318	56 636	190 246 197
Чистая позиция (пересмотренные данные)	(12 123 931)	12 978 031	(3 471 788)	(554 525)	2 053	(3 170 160)
Производные финансовые инструменты	5 200 847	(9 208 159)	1 349 097	517 108	2 136 070	(5 037)
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты (пересмотренные данные)	(6 923 084)	3 769 872	(2 122 691)	(37 417)	2 138 123	(3 175 197)

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	
	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	93 945	93 945
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(93 945)	(93 945)
20% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(10 457)	(10 457)
20% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	10 457	10 457
20% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(11 068)	(11 068)
20% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	11 068	11 068

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 (пересмотренные данные)	
	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	301 590	301 590
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(301 590)	(301 590)
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(169 815)	(169 815)
10% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	169 815	169 815
10% рост курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	(2 993)	(2 993)
10% снижение курса драгоценных металлов по отношению к российскому рублю	2 993	2 993

В 2014 году произошла существенная девальвация рубля по отношению к Евро и доллару США, которая продолжилась в 2015 году. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Группы.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Прочий ценовой риск. Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Управление ценовым риском в части торговых операций с акциями осуществляется путем установления предельной величины снижения капитала и предельной величины возможного отклонения стоимости портфеля (30-дневный Value at risk (VaR) с вероятностью 95% в связи с тем, что максимальный срок нахождения в позиции не превышает 30 дней). В рамках утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами величин снижения капитала Казначейство разрабатывает, а Инвестиционный комитет утверждает правила управления портфелем акций. Департамент рисков осуществляет ежедневный мониторинг финансового результата по операциям с акциями торгового портфеля и в случае снижения капитала более чем на 50% от установленной максимальной величины проводит сокращение лимитов в 3 раза, после чего собирается заседание Инвестиционного комитета в целях изменения правил управления портфелем акций. По состоянию на 31 декабря 2013 года лимиты на операции с торговым портфелем ценных бумаг были закрыты.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Группа управляет процентным риском при изменении ставок (доходности облигаций) на рынке через ограничение дюрации портфеля облигаций. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает не реже 1 раза в год лимит на возможное изменение стоимости портфеля при росте ставок на 300/100 базисных пунктов.

Инвестиционный комитет утверждает структуру портфеля по инструментам и стратегию управления портфелем. Казначейство осуществляет непосредственное управление портфелем, обеспечивая его целевую структуру и соблюдение стратегий работы с инструментами портфеля. Департамент рисков проводит регулярный мониторинг размера возможного обесценения портфеля в случае негативного изменения ставок на рынке.

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Уровень риска в течение 2014 года	
	Прибыль или убыток	Капитал
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 300 базисных пунктов на конец года	(501 068)	(501 068)

Чувствительность портфеля облигаций к изменению процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Уровень риска в течение 2013 года	
	Прибыль или убыток	Капитал
Изменение стоимости, в случае роста ставок на 100 базисных пунктов на конец года	(310 498)	(310 498)

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок для финансовых инструментов, находящихся на балансе на 31 декабря 2014 года, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	
	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(539 770)	(539 770)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	539 770	539 770

Чувствительность финансовых активов и обязательств к изменению процентных ставок для финансовых инструментов, находящихся на балансе на 31 декабря 2013 года, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	
	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(20 585)	(20 585)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	20 585	20 585

Группа управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средние и долгосрочное планирование. Основной источник риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Группы отсутствуют активы и пассивы с плавающими ставками, за исключением прочих заемных средств, что сводит задачу управления процентным риском к управлению размером маржи и ее максимизации при условиях соблюдения адекватной ликвидности. При этом ставки по краткосрочным ресурсам учитываются в процентном риске как стоимость покрытия разрывов ликвидности. В целях управления маржой руководство проводит сценарное моделирование на срок до 1 года с месячной разбивкой. Проведение ежемесячного анализа выполнения плана позволяет оперативно реагировать на изменения как внешней среды, так и внутренней, и в случае наличия серьезных расхождений проводить дополнительное сценарное моделирование.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2014				2013			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,13	0,01	-	-	0,31	0,24	0,74	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,28	-	-	-	8,76	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,25	-	-	-	7,85	-	-	-
Средства в других банках	3,07	0,54	-	-	8,89	0,35	-	-
Кредиты и авансы клиентам	20,40	8,02	7,00	-	23,21	7,79	14,79	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18,60	-	-	-	20,71	-	-	-
Авансы девелоперским компаниям	0,30	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	16,97	0,57	1,92	-	5,46	0,87	5,22	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	2,84	0,62	0,62	-	1,33	0,46	0,46	-
- срочные депозиты	13,99	7,31	4,96	4,41	9,85	5,36	5,18	4,07
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- векселя	10,89	4,90	-	-	9,98	3,83	4,13	-
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	12,17	-	-	-	10,78	-	-	-
- еврокоммерческие бумаги	-	-	-	-	-	5,96	-	-
- ноты участия в кредите	-	12,75	-	-	-	12,75	-	-
Прочие заемные средства								
- субординированные кредиты	-	9,32	-	-	-	8,88	-	-
- синдицированные кредиты	-	2,32	-	-	-	-	-	-

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17 187 969	10 763 994	27 951 963
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 565 338	-	1 565 338
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 470 736	-	11 470 736
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 715 926	608 256	28 324 182
Средства в других банках	1 490 766	2 911 403	4 402 169
Кредиты и авансы клиентам	92 444 421	51 698 981	144 143 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 417 298	-	1 417 298
Авансы девелоперским компаниям	2 163 158	-	2 163 158
Прочие финансовые активы	518 692	9 465 704	9 984 396
Итого финансовых активов	155 974 304	75 448 338	231 422 642
Итого нефинансовых активов	16 066 819	123 163	16 189 982
Итого	172 041 123	75 571 501	247 612 624
Обязательства			
Средства других банков	51 287 928	908 043	52 195 971
Средства клиентов	140 715 763	8 388 551	149 104 314
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 470 100	3 788 985	19 259 085
Прочие заемные средства	-	12 726 969	12 726 969
Прочие финансовые обязательства	390 023	569 334	959 357
Итого финансовых обязательств	207 863 814	26 381 882	234 245 696
Итого нефинансовых обязательств	774 337	410 618	1 184 955
Итого	208 638 151	26 792 500	235 430 651
Чистая позиция	(36 597 028)	48 779 001	12 181 973
Обязательства кредитного характера	9 154 229	2 269 605	11 423 834

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13 588 317	1 807 798	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 224 444	-	1 224 444
Торговые ценные бумаги	10 764	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 299 063	630 596	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 900 755	607 604	28 508 359
Средства в других банках	8 873	8 386 564	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	86 680 472	22 088 907	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 502 734	-	1 502 734
Авансы девелоперским компаниям	2 274 576	-	2 274 576
Прочие финансовые активы (пересмотренные данные)	338 390	1 746 801	2 085 191
Итого финансовых активов (пересмотренные данные)	151 828 388	35 268 270	187 096 658
Итого нефинансовых активов (пересмотренные данные)	14 816 273	575 558	15 391 831
Итого	166 644 661	35 843 828	202 488 489
Обязательства			
Средства других банков	40 180 641	559 374	40 740 015
Средства клиентов	117 933 094	7 069 908	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 359 620	3 829 646	19 189 266
Прочие заемные средства	-	4 324 551	4 324 551
Прочие финансовые обязательства	282 833	732 188	1 015 021
Итого финансовых обязательств	173 756 188	16 515 667	190 271 855
Итого нефинансовых обязательств	673 679	410 618	1 084 297
Итого	174 429 867	16 926 285	191 356 152
Чистая позиция	(7 785 206)	18 917 543	11 132 337
Обязательства кредитного характера	10 858 360	2 702 248	13 560 608

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы, в основном, в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Управление риском ликвидности Группы состоит:

- в рассмотрении и утверждении лимитов текущих операций, влияющих на ликвидность, и мероприятий, обеспечивающих прибыльную работу при оптимальном риске ликвидности;
- в систематическом мониторинге ответственными подразделениями текущих операций в разрезе показателей ликвидности;
- в систематическом мониторинге текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте;
- в определении (расчете) на регулярной основе уровня избытка/дефицита ликвидности;
- в регулярном контроле эффективности текущих методов управления ликвидностью.

Управление риском ликвидности Группа осуществляет на двух уровнях: первый уровень – комитет по управлению активами и пассивами; второй уровень – казначейство и управление активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами определяет тип стратегии по управлению ликвидностью на перспективу до 1 года, с возможностью ежемесячного пересмотра в ответ на реализацию каких-либо событий. Казначейство управляет мгновенной ликвидностью (до 3 дней), формируя резервы ликвидных активов в соответствии с требованиями комитета по управлению активами и пассивами. Управление активами и пассивами на ежедневной основе проводит мониторинг срочных операций на срок до 90 дней планируемых к исполнению, стресс-тестирование состояния ликвидности, а также обеспечивает аналитическую поддержку комитета по управлению активами и пассивами.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Система управления ликвидностью кредитной организации включает: ежедневный расчет ликвидных активов, необходимых для покрытия рисков ресурсной базы; проведение анализа уровня и структуры ликвидных активов и доступных инструментов формирования ликвидности; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; планы на случай возникновения проблем с финансированием; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о требуемом размере и структуре по срокам ликвидных активов получает казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из портфеля облигаций, доступного для продажи и совершения операций РЕПО, портфеля ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности кредитной организации.

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

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Возможные негативные факторы, которые могут возникать и возникают на рынке межбанковских кредитов, как то, резкие колебания ставок, аннулирование либо снижение лимитов взаимного кредитования банков и другие негативные изменения конъюнктуры, имеют несущественное влияние на ликвидность Банка в силу следующих причин:

- зависимость Банка от рынка межбанковских кредитов в части покрытия рисков по основному балансу минимизирована, так как за счёт межбанковских кредитов фондируется только портфель облигаций. При этом все или почти все приобретаемые облигации входят в ломбардный список Банка России, и Банк имеет возможность и, в случае необходимости, получает под них фондирование в Банке России;
- снижение стоимости активов фондового рынка по сути не сказывается на балансе и результатах деятельности Банка, так как спекулятивные операции с валютами и акциями если и проводятся, то в достаточно ограниченных объемах.

Группа использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца». Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в данной категории, со сроком погашения более 12 месяцев равна 10 795 663 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 17 454 600 тысячам рублей).

По мнению руководства Группы, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных ниже, 80% от сумм, относящихся к категориям «До востребования и менее 1 месяца», «От 1 до 3 месяцев», «От 3 до 12 месяцев» и «От 1 до 3 лет» по срочным депозитам физических лиц, которые включены в статью «Средства клиентов», перенесены в категорию «Свыше 3 лет» с целью более точного отражения реальных сроков погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ срочных депозитов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года исходя из установленных в договорах сроков погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
До востребования и менее 1 месяца	2 948 969	1 754 797
От 1 до 3 месяцев	5 704 594	3 844 006
От 3 до 12 месяцев	26 872 921	21 967 558
От 1 до 3 лет	13 187 264	7 880 673
Свыше 3 лет	45 007 429	43 035 690
Итого	93 721 177	78 482 724

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Группа использует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, для управления кассовыми разрывами. Правила управления портфелем данных ценных бумаг содержит обязательное требование об их включении в ломбардный список Банка России, поэтому Группа может мобилизовать денежные средства в размере данного портфеля через операции прямого РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 28 324 182 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 28 418 863 тысячи рублей) проданы в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, но в силу того, что Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, их признание не прекращается (см. Примечание 9). По мнению руководства Группы договорные сроки окончания сделок РЕПО не являются показательными для анализа ликвидности, так как по окончании указанных договоров будут заключаться новые договоры под залог ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Таким образом, Группа рассматривает операции прямого РЕПО как долгосрочный источник финансирования, ожидаемые сроки погашения по таким операциям указаны в соответствии со сроками погашения соответствующих ценных бумаг, удерживаемых до погашения, которые являются залогом по операциям прямого РЕПО. В таблице ниже представлен анализ средств других банков по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
До востребования и менее 1 месяца	40 189 053	36 320 920
От 1 до 3 месяцев	1 368 602	1 048 655
От 3 до 12 месяцев	4 554 543	1 743 681
От 1 до 3 лет	2 579 274	646 184
Свыше 3 лет	3 504 499	980 575
Итого	52 195 971	40 740 015

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	20 885 699	7 066 264	-	-	-	27 951 963
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	226 394	154 397	125 263	159 534	899 750	1 565 338
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 470 736	-	-	-	-	11 470 736
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 316 290	6 285 899	9 457 364	11 264 629	28 324 182
Средства в других банках	-	-	2 824 847	97 453	1 479 869	4 402 169
Кредиты и авансы клиентам	8 101 552	7 155 027	51 703 761	41 335 081	35 847 981	144 143 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	92 952	134 776	505 664	582 287	101 619	1 417 298
Авансы девелоперским компаниям	-	-	328 417	1 834 741	-	2 163 158
Прочие финансовые активы	1 036 046	1 669 469	7 189 105	-	89 776	9 984 396
Итого финансовых активов	41 813 379	17 496 223	68 962 956	53 466 460	49 683 624	231 422 642
Обязательства						
Средства других банков	15 783 641	2 555 713	9 928 974	10 529 890	13 397 753	52 195 971
Средства клиентов	21 564 865	14 706 933	11 931 732	15 196 205	85 704 579	149 104 314
Выпущенные долговые ценные бумаги	669 967	7 132 547	4 358 316	2 991 985	4 106 270	19 259 085
Прочие заемные средства	-	186 297	1 201 179	4 630 496	6 708 997	12 726 969
Прочие финансовые обязательства	959 357	-	-	-	-	959 357
Итого финансовых обязательств	38 977 830	24 581 490	27 420 201	33 348 576	109 917 599	234 245 696
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	2 835 549	(7 085 267)	41 542 755	20 117 884	(60 233 975)	(2 823 054)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	2 835 549	(4 249 718)	37 293 037	57 410 921	(2 823 054)	

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15 396 115	-	-	-	-	15 396 115
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	227 017	25 543	161 200	104 528	706 156	1 224 444
Торговые ценные бумаги	10 764	-	-	-	-	10 764
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 929 659	-	-	-	-	18 929 659
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	486 087	3 164 934	13 773 844	11 083 494	28 508 359
Средства в других банках	-	-	8 392 137	3 300	-	8 395 437
Кредиты и авансы клиентам	2 094 456	2 714 288	22 745 802	39 127 393	42 087 440	108 769 379
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	78 217	136 993	529 749	613 684	144 091	1 502 734
Авансы девелоперским компаниям	-	-	1 757 317	517 259	-	2 274 576
Прочие финансовые активы (пересмотренные данные)	929 359	5 078	1 061 241	-	89 513	2 085 191
Итого финансовых активов (пересмотренные данные)	37 665 587	3 367 989	37 812 380	54 140 008	54 110 694	187 096 658
Обязательства						
Средства других банков	11 360 945	1 437 717	4 528 155	12 671 650	10 741 548	40 740 015
Средства клиентов	23 176 091	2 607 658	16 456 814	10 671 220	72 091 219	125 003 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 597 644	3 839 987	6 130 071	4 608 909	3 012 655	19 189 266
Прочие заемные средства	-	109 040	256 598	643 412	3 315 501	4 324 551
Прочие финансовые обязательства	560 842	-	454 179	-	-	1 015 021
Итого финансовых обязательств	36 695 522	7 994 402	27 825 817	28 595 191	89 160 923	190 271 855
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года (пересмотренные данные)	970 065	(4 626 413)	9 986 563	25 544 817	(35 050 229)	(3 175 197)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года (пересмотренные данные)	970 065	(3 656 348)	6 330 215	31 875 032	(3 175 197)	

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Суммы в таблицах ниже представляют ожидаемые недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам. В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом ожидаемых недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	16 000 146	2 580 958	10 161 601	10 601 117	13 700 236	53 044 058
Средства клиентов	21 587 323	14 962 909	13 759 377	22 263 123	100 854 965	173 427 697
в том числе депозиты						
физических лиц	6 337 906	1 217 590	7 002 804	4 583 834	98 214 949	117 357 083
Выпущенные долговые ценные бумаги	674 517	9 277 856	6 501 168	993 962	4 284 640	21 732 143
Прочие заемные средства	-	188 751	847 527	4 983 048	9 746 420	15 765 746
Обязательства по производным финансовым инструментам	118 482	-	-	-	-	118 482
Обязательства по операционной аренде	60 555	108 582	423 562	207 703	41 326	841 728
Гарантии выданные	444 994	806 839	1 065 774	1 141 801	83 209	3 542 617
Импортные аккредитивы	324 553	51 758	2 017 970	-	-	2 394 281
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	5 486 936	-	-	-	-	5 486 936
Прочие финансовые обязательства	959 357	-	-	-	-	959 357
Итого финансовых и условных обязательств	45 656 863	27 977 653	34 776 979	40 190 754	128 710 796	277 313 045

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом ожидаемых недисконтированных потоков по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	11 420 816	1 447 224	4 613 876	12 734 085	11 068 977	41 284 978
Средства клиентов	23 194 922	2 702 102	18 096 751	13 709 500	84 889 333	142 592 608
в том числе депозиты						
физических лиц	7 005 015	825 603	5 612 262	2 544 354	84 080 872	100 068 106
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 605 091	3 901 605	10 760 457	538 756	2 759 726	19 565 635
Прочие заемные средства	-	110 511	272 372	767 413	5 021 595	6 171 891
Обязательства по производным финансовым инструментам	25 658	-	-	-	-	25 658
Обязательства по операционной аренде	45 356	86 638	345 853	239 688	92 485	810 020
Гарантии выданные	96 141	451 590	3 074 663	407 448	11 247	4 041 089
Импортные аккредитивы	614 802	93 076	2 820 956	-	77 890	3 606 724
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	5 912 795	-	-	-	-	5 912 795
Прочие финансовые обязательства	560 842	-	454 179	-	-	1 015 021
Итого финансовых и условных обязательств	43 476 423	8 792 746	40 439 107	28 396 890	103 921 253	225 026 419

32 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и 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 несения 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 и рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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

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

33 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 1 января 2014 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», а начиная с 1 января 2014 года - Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

33 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

<i>(в процентах)</i>	2014
Норматив достаточности базового капитала H20.1	5,00
Норматив достаточности основного капитала H20.2	5,50
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H20.0	10,00

<i>(в процентах)</i>	2013
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1	10,00

Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива H20.2 составляет 6,00%.

Ниже представлен расчет норматива достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014
Базовый капитал	12 219 978
Основной капитал	12 219 978
Дополнительный капитал	12 095 997
Собственные средства (капитал)	24 315 975
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.1	123 177 288
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.2	123 170 232
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.0	123 255 673
Норматив H20.1, %	6,66
Норматив H20.2, %	6,67
Норматив H20.0, %	13,26

В таблице ниже представлен расчет норматива достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка России (Положением №215-П) по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 (неаудированные данные)
Основной капитал	11 729 167
Дополнительный капитал	5 411 840
Собственные средства (капитал)	17 141 007
Активы, взвешенные с учетом риска	157 920 616
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1, %	10,90

33 Управление капиталом (продолжение)

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций. Обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России рассчитываются и контролируются руководством на ежедневной основе. Группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения руководства Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

34 Условные обязательства

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

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

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

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

34 Условные обязательства (продолжение)

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>	2014	2013
Менее 1 года	592 699	477 847
От 1 до 5 лет	239 651	318 041
Более 5 лет	9 378	14 132
Итого	841 728	810 020

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. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. 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. Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Гарантии выданные	3 542 617	4 041 089
Обязательства по предоставлению кредитов	3 526 096	3 125 806
Импортные аккредитивы	2 394 281	3 606 724
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	1 960 840	2 786 989
Итого	11 423 834	13 560 608

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 по состоянию на 31 декабря выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Российские рубли	8 649 706	9 788 220
Доллары США	2 729 020	3 487 691
Евро	45 108	284 697
Итого	11 423 834	13 560 608

34 Условные обязательства (продолжение)

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

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

35 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли 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.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

35 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами (продолжение)

	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>				
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	-	-	903 156	32 729
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(18 626 594)	(6 240 738)	-	(7 499 942)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	-	4 114 230	-	2 585 769
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	-	-	(1 236 672)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	19 216 820	2 011 885	338 485	4 895 222
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	-	-	-	(32 860)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	5 075	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	595 301	(114 623)	4 969	(19 082)
Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	259 731	123 718	489 908	7 101
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(123 705)	(443 786)	(1 521 435)	(1 619 676)
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	124 206	440 415	296 333	713 707
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	(257 758)	(124 206)	(485 826)	(7 106)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	-	1 236 672	899 398
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	2 474	(3 859)	15 652	(6 576)
Валютные опционы: справедливая стоимость на отчетную дату	82 387	-	-	-

35 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами (продолжение)

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	11 460 851	-	11 460 851
- долевыми инструментами	9 885	-	9 885
- производные финансовые активы	-	680 162	680 162
- производные финансовые обязательства	-	(118 482)	(118 482)
Итого	11 470 736	561 680	12 032 416

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- долговые инструменты с фиксированной доходностью	18 929 659	-	18 929 659
- долевыми инструментами	10 764	-	10 764
- производные финансовые активы	-	20 621	20 621
- производные финансовые обязательства	-	(25 658)	(25 658)
Итого	18 940 423	(5 037)	18 935 386

Более подробная информация в разрезе видов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлена в Примечаниях 7, 8 и 35.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Ставки дисконтирования были определены на основании ставок Группы, действующих на 31 декабря 2014 и 2013 года.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой 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. Предполагаемая справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса, использовались ставки дисконтирования 15,02% и 17,08%, соответственно (31 декабря 2013 г.: 12,41% и 16,01%). Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 27,14% (31 декабря 2013 г.: 27,86%).

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, рассчитанная на основе котировок на активном рынке, по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 27 407 489 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 28 550 185 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года справедливая стоимость средств в других банках приблизительно равна балансовой стоимости.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, где это возможно. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Предполагаемая справедливая стоимость срочных депозитов юридических лиц, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась ставка дисконтирования 14,23% (31 декабря 2013 г.: 8,76%).

Справедливая стоимость срочных депозитов физических лиц по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 92 624 559 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости).

Справедливая стоимость субординированных кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года существенно не отличается от балансовой стоимости и составляет 10 808 831 тысяча рублей (31 декабря 2013 г.: справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года справедливая стоимость средств других банков и синдицированных кредитов приблизительно равна балансовой стоимости.

Справедливая стоимость нот участия в кредите по состоянию на 31 декабря 2014 года существенно не отличается от балансовой стоимости и составляет 3 882 955 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 428 670 тысяч рублей). Справедливая стоимость остальных выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года приблизительно равна балансовой стоимости.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен (см. Примечание 35).

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

37 Предприятия Группы

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года у Группы имелись следующие основные консолидируемые дочерние предприятия, структурированные предприятия и паевые инвестиционные фонды:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			2014 год	2013 год
Дочерние предприятия				
UBRD Finance Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100	100
Структурированные предприятия				
ООО «УБРИР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	-	-
ООО «УБРИР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	-	-
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
Sebright Finance Limited	Великобритания	владение основными средствами Группы	-	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
UBRD Capital Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-	-
Паевые инвестиционные фонды				
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	100	100
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	100
ЗПИФ «Антей»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	100
ЗПИФ «НИКС»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	100
ОПИФ «Активные инвестиции»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Альтернативный процент»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Базовые отрасли»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Ломбардный список»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Мобильный капитал»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-

Открытыми паевыми инвестиционными фондами владеет структурированное предприятие Группы ООО «УБРИР-Финанс».

В 2013 году в составе Группы произошли следующие изменения:

- с целью привлечения средств с международных рынков капитала в состав Группы вошли две новые компании: дочернее предприятие UBRD Finance Limited и структурированное предприятие UBRD Capital Limited, учрежденные в Ирландии;
- в декабре 2013 года в результате расторжения договорных соглашений Группа потеряла контроль над структурированными предприятиями ООО «Инвестлизинг» и ООО «ФинТраст»;

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 отчетность ЗАО «Стожок», ООО «Уралстройинвестсервис» и ООО УК «Инвест-Урал» не включались в состав данной консолидированной финансовой отчетности в связи с несущественностью активов и обязательств указанных предприятий.

37 Предприятия Группы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года все паевые инвестиционные фонды находятся под управлением ООО УК «Инвест-Урал».

Финансовая поддержка, оказываемая дочерним и структурированным предприятиям

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой были выпущены гарантии на сумму 50,8 миллионов долларов держателям ценных бумаг, выпущенных дочерними и структурированными предприятиями, финансовую отчетность которых Группа консолидирует. В соответствии с указанными гарантиями Группа обязана возместить держателям ценных бумаг убытки, которые они понесут, если по базисным активам потоки денежных средств не соответствовали бы потокам денежных средств, предусмотренным договором.

В 2014 году Группа выполнила свои обязательства перед держателями ценных бумаг в полном объеме (см. Примечание 22).

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 на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 8%-22%)	205 038	11 456 981	17 845
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 039)	(29 255)	(90)
Прочие активы	-	262 200	858
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-25,5%)	217 174	3 533 532	95 299
Валютные форвардные контракты	-	258 340	-
Прочие обязательства	-	3 860	-

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	12 333	911 292	1 587
Процентные расходы	(17 966)	(122 020)	(6 616)
Комиссионные доходы	256	6 379	152
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	191 800	14
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	256 169	-
Прочие операционные доходы	13	46	8

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой	-	66 526	-

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 8%-18%)	197 748	9 855 766	15 942
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(985)	(21 042)	(79)
Прочие активы	-	2 181	889
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-11,5%)	235 573	1 177 268	117 501
Валютные форвардные контракты	-	(1 215)	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	7 670	-
Прочие обязательства	-	16 937	-

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	12 312	1 028 852	1 409
Процентные расходы	(21 508)	(70 769)	(8 222)
Комиссионные доходы	386	11 963	144
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	48 338	4
Прибыль от операций с драгоценными металлами	15	244 693	-
Прочие операционные доходы	45	15	6

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:


	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой	-	32 359	-

Прочие связанные стороны включают семь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. В 2014 году сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 93 720 тысяч рублей (2013 г.: 151 330 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 10 246 тысяч рублей (2013 г.: 16 042 тысячи рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года.

39 События после отчетной даты

2 февраля 2015 года биржевые облигации Группы серий БО-10, БО-11, БО-12 и БО-13 общим номинальным объемом выпуска 10 миллиардов рублей включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовой бирже ЗАО «ФБ ММВБ». Номинальная стоимость одной ценной бумаги – 1 тысяча рублей. Срок обращения каждого выпуска составит 3 года с даты начала размещения. Предусматривается возможность досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента по номинальной стоимости.




М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Прошнуровано, сброшюровано
и скреплено печатью 110 (сто
десять) листов.

КПМГ
Ким А.А.
Директор
АО «КПМГ»

