

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

**Неконсолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности**

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

Неконсолидированная финансовая отчетность

Неконсолидированный отчет о финансовом положении	3
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке	4
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	5
Неконсолидированный отчет об изменениях капитала	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

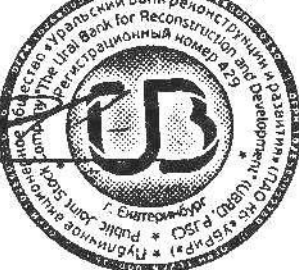
1	Введение	10
2	Условия осуществления хозяйственной деятельности	11
3	Краткое изложение принципов учетной политики	11
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	23
5	Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	23
6	Денежные средства и их эквиваленты	24
7	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24
8	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26
9	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27
10	Средства в других банках	28
11	Кредиты и авансы клиентам	29
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	40
13	Основные средства	43
14	Нематериальные активы	45
15	Инвестиционная недвижимость	46
16	Авансы девелоперским компаниям	47
17	Прочие активы	48
18	Активы, удерживаемые для продажи	48
19	Передача финансовых активов	49
20	Средства других банков	50
21	Средства клиентов	51
22	Выпущенные долговые ценные бумаги	52
23	Прочие обязательства	53
24	Прочие заемные средства	53
25	Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход	54
26	Дивиденды	55
27	Процентные доходы и расходы	56
28	Комиссионные доходы и расходы	57
29	Административные и прочие операционные расходы	57
30	Расход по налогу на прибыль	58
31	Сегментный анализ	61
32	Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	66
33	Управление капиталом	91
34	Условные обязательства	93
35	Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами	95
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	97
37	Операции со связанными сторонами	99
38	События после отчетной даты	101

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	27 951 396	15 395 923
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 565 338	1 224 444
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	11 443 754	18 172 281
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	6 502 698	7 423 639
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	28 324 182	28 508 359
Средства в других банках	10	4 392 572	8 386 564
Кредиты и авансы клиентам	11	159 866 801	114 133 747
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12	340 537	415 484
Основные средства	13	2 262 792	3 771 815
Нематериальные активы	14	273 325	264 203
Инвестиционная недвижимость	15	218 571	261 663
Авансы девелоперским компаниям	16	1 448 843	1 518 215
Прочие активы	17	3 895 348	1 410 115
Активы, удерживаемые для продажи	18	946 211	776 975
ИТОГО АКТИВОВ		249 432 368	201 663 427
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	20	45 917 934	40 083 661
Средства клиентов	21	156 944 156	126 748 327
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	15 470 100	15 359 620
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		136 902	86 290
Отложенное налоговое обязательство	30	523 056	444 753
Прочие обязательства	23	390 391	324 857
Прочие заемные средства	24	16 515 954	6 524 245
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		235 898 493	189 571 753
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	25	3 634 812	3 634 812
Эмиссионный доход	25	1 419 834	1 419 834
Добавочный капитал	25	2 899 300	1 855 000
Фонд переоценки основных средств		119 403	326 415
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		153 460	143 774
Нераспределенная прибыль		5 307 066	4 711 839
ИТОГО КАПИТАЛА		13 533 875	12 091 674
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		249 432 368	201 663 427

Данная неконсолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 26 июня 2015 года.

А.Ю. Соловьев
Президент

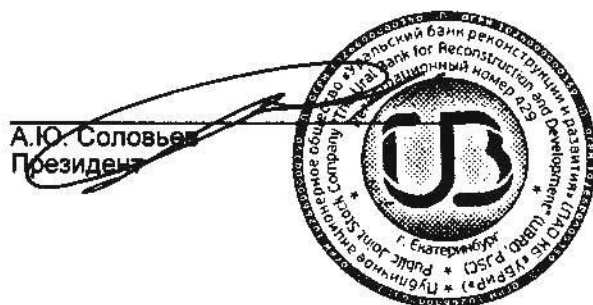


М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	27	26 883 802	21 695 247
Процентные расходы	27	(16 651 207)	(11 825 585)
Чистые процентные доходы		10 232 595	9 869 662
(Создание)/восстановление резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам	11	(12 730 922)	(6 310 000)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	12	(2 903)	(1 094)
- средств в других банках	10	82	91
Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение		(2 501 148)	3 558 659
Комиссионные доходы	28	4 999 803	5 678 596
Комиссионные расходы	28	(566 612)	(458 917)
Убыток от операций с торговыми ценными бумагами		(45)	(57 069)
Убыток от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(838 590)	(195 632)
Прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	7 591
(Убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(3 236 172)	304 137
(Убыток)/прибыль от операций с драгоценными металлами		(200 212)	104 527
Прибыль от переоценки иностранной валюты		10 473 360	15 372
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		11 952	15 405
(Убыток)/прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью	15	(9 471)	10 751
(Убыток)/прибыль от операций переуступки кредитов		(77 009)	668 061
Прочие операционные доходы		202 947	101 549
Убыток от расторжения договоров финансовой аренды		(8 546)	(297)
Административные и прочие операционные расходы	29	(7 071 288)	(7 058 755)
Прибыль до налогообложения		1 178 969	2 693 978
Расход по налогу на прибыль	30	(390 172)	(466 203)
Прибыль		788 797	2 227 775




М.Р. Сиразов
 Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прибыль	788 797	2 227 775
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом отложенного налога на прибыль		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(41 333)	(318 477)
Реализованный фонд переоценки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	51 019	(35 339)
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом отложенного налога на прибыль	9 686	(353 816)
Общий совокупный доход	798 483	1 873 959

А.Ю. Соловьев
Президент



М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

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

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 1 января 2013 года		3 634 812	1 419 834	1 855 000	371 935	497 590	2 738 979	10 518 150
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>								
- переоценка		-	-	-	-	(318 477)	-	(318 477)
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	-	(35 339)	-	(35 339)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Реализованный фонд переоценки по основным средствам		-	-	-	(45 520)	-	45 520	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль		-	-	-	(45 520)	(353 816)	45 520	(353 816)
Прибыль		-	-	-	-	-	2 227 775	2 227 775
Общий совокупный (убыток)/доход		-	-	-	(45 520)	(353 816)	2 273 295	1 873 959
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Дивиденды объявленные	26	-	-	-	-	-	(300 435)	(300 435)
Остаток на 31 декабря 2013 года		3 634 812	1 419 834	1 855 000	326 415	143 774	4 711 839	12 091 674

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

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>								
- переоценка		-	-	-	-	(41 333)	-	(41 333)
- реализованный фонд переоценки		-	-	-	-	51 019	-	51 019
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
<i>Реализованный фонд переоценки по основным средствам</i>								
		-	-	-	(207 012)	-	207 012	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль		-	-	-	(207 012)	9 686	207 012	9 686
Прибыль		-	-	-	-	-	788 797	788 797
Общий совокупный (убыток)/доход		-	-	-	(207 012)	9 686	995 809	798 483
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	1 419 834	2 899 300	119 403	153 460	5 307 066	13 533 875

А.Ю. Соловьев
Президент



М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 101 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

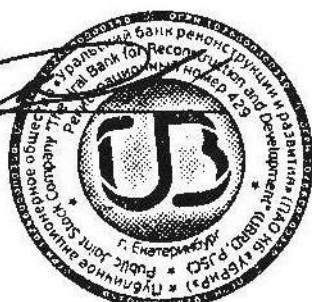
Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		26 029 623	19 489 266
Проценты уплаченные		(16 492 076)	(11 647 067)
Комиссии полученные		5 007 986	5 667 851
Комиссии уплаченные		(559 744)	(461 471)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		(45)	(57 069)
Расходы, уплаченные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(739 407)	(155 339)
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		63 773	(36 580)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(3 720 502)	335 210
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		(62 402)	4 128
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(6 744 181)	(6 685 358)
Уплаченный налог на прибыль		(263 679)	(288 860)
Поступления от операций переуступки кредитов		1 399 541	1 075 360
Прочие полученные операционные доходы		197 491	99 208
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4 116 378	7 339 279
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(340 894)	(84 258)
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		6 196 115	6 102 123
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		869 275	447 603
Средства в других банках		8 482 846	(8 262 435)
Кредиты и авансы клиентам		(37 673 033)	(42 964 620)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		72 044	(188 188)
Авансы девелоперским компаниям		75 908	63 500
Прочие активы		(769 535)	1 511 936
Активы, удерживаемые для продажи		(141 887)	(288 102)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		4 613 382	15 897 432
Средства клиентов		19 014 957	30 634 904
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		2 260 126	2 216 420
Прочие обязательства		(207 010)	52 376
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности		6 568 672	12 477 970
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(3 340 880)	(20 839 994)
Поступления от инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		3 515 580	990 873
Приобретение основных средств		(438 564)	(1 094 281)
Выручка от реализации основных средств		2 216 769	13 115
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		8 473	10 747
Приобретение нематериальных активов		(71 346)	(129 269)
Чистые поступления/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности		1 890 032	(21 048 809)

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Неконсолидированный 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	5 799 567
Погашение/покупка облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(7 281 585)	(1 640 209)
Поступления, связанные с привлечением субординированных кредитов (включенных в статью прочих заемных средств)		2 616 002	3 795 430
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		2 136 638	7 654 589
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 960 131	146 791
Чистый прирост/(отток) денежных средств и их эквивалентов		12 555 473	(769 459)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		15 395 923	16 165 382
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	27 951 396	15 395 923

А.Ю. Соловьев
Президент



М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк), 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 неконсолидированная 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 Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Несмотря на это, руководство Банка 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 Банка. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная 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 неконсолидированной 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)

Банк отдельно составляет консолидированную финансовую отчетность Группы Уральского банка реконструкции и развития в соответствии с МСФО. Данная неконсолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью Группы для лучшего понимания консолидированного финансового положения Группы, результатов ее деятельности, движения денежных средств и изменений в составе собственных средств.

Согласно консолидированной финансовой отчетности Группы по МСФО консолидированные активы по состоянию на 31 декабря 2014 года составили 247 612 624 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 202 488 489 тысяч рублей), консолидированные обязательства составили 235 430 651 тысяча рублей (31 декабря 2013 г.: 191 356 152 тысячи рублей), консолидированные собственные средства составили 12 181 973 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 11 132 337 тысяч рублей) и консолидированный финансовый результат деятельности Группы за 2014 год составил прибыль 473 123 тысячи рублей (2013 г.: прибыль 2 068 414 тысяч рублей).

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 Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк 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 Банк 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 Банк 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 Банк 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 неконсолидированного отчета о движении денежных средств.

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 закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг представляет собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи и которые не были классифицированы в категории: кредиты и дебиторская задолженность, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения или прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. К инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка 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 Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка 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 Банк 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 Банка 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Банк 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 Банк продолжает признавать в неконсолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости с одновременным признанием обязательств по проданным кредитам в размере полученных денежных средств. В последующие периоды Банк 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 Банка 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:

- просрочка любого очередного платежа по основному долгу или процентам;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Банк 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.

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. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил 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.

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 Банка 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 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 Банком, 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».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 неконсолидированной финансовой отчетности.

Авансы девелоперским компаниям. Авансы девелоперским компаниям представляют собой авансовые платежи по договорам инвестирования строительства, по которым Банк 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 Банка в отношении использования этих объектов.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, 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 Банк 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 Банк 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.

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

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные 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 Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из неконсолидированного 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 неконсолидированном 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 Банка 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. Банк 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 прибыли/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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В неконсолидированной 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 неконсолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Резервы на обязательства и отчисления. Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка 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 переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. 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 Банком. 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. Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переносится в состав прибыли или убытка за период в случае его реализации через продажу или погашение ценных бумаг.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк 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 Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка 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.

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 Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном 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 неконсолидированном 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 Банка.

Сегментный анализ. Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), 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. Банк принял 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.

Банк считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на неконсолидированную 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности, включают:

Переоценка основных средств. Свыше 0,8% (31 декабря 2013 г.: 2,6%) капитала сформировано за счет фонда переоценки основных средств. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком 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 Банком не проводилась.

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка, Банк 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).

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 неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банком 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*. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен 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. Банком 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	6 515 183	6 119 579
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	27 951 396	15 395 923

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 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	11 289 813	17 959 343
Российские государственные облигации	153 941	212 938
Итого	11 443 754	18 172 281

Банк в безотзывном порядке классифицировал 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.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, компаниями отраслей 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 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными российскими банками, предприятиями промышленной сферы и других отраслей с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели 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 9,60% 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 имели 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 5,60% 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:

	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	11 289 813	153 941	11 443 754
Итого	11 289 813	153 941	11 443 754

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:

	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
- с рейтингом от A- до A+	630 596	-	630 596
- с рейтингом от BBB- до BBB+	17 262 821	212 938	17 475 759
- с рейтингом от B- до B+	65 926	-	65 926
Итого	17 959 343	212 938	18 172 281

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.

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

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):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные облигации	11 289 535	11 424 839
Российские государственные облигации	153 941	-
Итого	11 443 476	11 424 839

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.

8 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные акции	6 502 698	7 423 639
Итого	6 502 698	7 423 639

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года корпоративные акции представлены вложениями Банка в консолидируемые паевые инвестиционные фонды и дочерние предприятия. Ниже представлен перечень существенных вложений Банка в указанные компании.

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		2014 год	2013 год
Паевые инвестиционные фонды			
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	100	100
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	-	100
ЗПИФ «Антей»	Россия	100	100
ЗПИФ «НИКС»	Россия	100	100

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
- не имеющие рейтинга	6 502 698	7 423 639
Итого	6 502 698	7 423 639

Информация в отношении вложений в консолидируемые паевые инвестиционные фонды, балансовой стоимостью 6 502 698 тысяч рублей, переданные без прекращения признания, представлена в Примечании 19.

8 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В таблице ниже представлена балансовая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 31 декабря 2013 года (см. Примечание 19):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013
Корпоративные акции	6 560 331
Итого	6 560 331

Географический анализ, анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 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 имели 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 имели 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 от 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 В- до В+	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 от 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 В- до В+	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	4 397 152	8 391 226
Резерв под обесценение	(4 580)	(4 662)
Итого	4 392 572	8 386 564

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 от BBB- до BBB+	-	1 646 244
- с рейтингом от BB- до BB+	90 011	196 375
- с рейтингом от B- до B+	1 481 172	-
- не имеющие рейтинга	4 580	4 662
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	4 397 152	8 391 226

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка 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 89% 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	27 437 980	15 462 251
- Корпоративные кредиты	69 639 330	33 356 156
- Малый и средний бизнес	6 270 177	8 067 868
Итого кредитов юридическим лицам	103 347 487	56 886 275
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	16 469 798	15 293 420
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	7 220 531	6 297 168
- Потребительские кредиты без обеспечения	40 643 654	38 188 950
- Потребительские кредиты с обеспечением	6 262 147	5 584 221
Итого кредитов физическим лицам	70 596 130	65 363 759
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	173 943 617	122 250 034
Резерв под обесценение	(14 076 816)	(8 116 287)
Итого	159 866 801	114 133 747

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

С 2012 года Банк в качестве основной стратегии на рынке кредитования физических лиц выбрала кредитование сегмента лояльных и низкорискованных заемщиков. Руководствуясь указанной стратегией, Банк увеличил 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, переданных без прекращения признания, представлена в Примечании 19.

В 2014 году по договорам цессии Банк уступил 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 неконсолидированном 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	21 041	493 255	829 460	1 343 756
Создание резерва	8 213	227 534	433 258	669 005
Списания	-	(35 327)	(4 154)	(39 481)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	29 254	685 462	1 258 564	1 973 280

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 обеспе- чения	Потреби- тельские кредиты с обеспе- чением	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	3 953 631	157 686	2 267 142	394 072	6 772 531
Создание резерва	5 623 781	203 233	5 454 718	780 185	12 061 917
Списания	(4 803 819)	(103 544)	(1 817 824)	(5 725)	(6 730 912)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	4 773 593	257 375	5 904 036	1 168 532	12 103 536

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	29 670	405 560	283 306	718 536
(Восстановление)/создание резерва	(8 629)	87 695	564 051	643 117
Списания	-	-	(17 897)	(17 897)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	21 041	493 255	829 460	1 343 756

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	2 297 438	93 430	737 302	113 888	3 242 058
Создание резерва	3 358 986	109 525	1 896 218	302 154	5 666 883
Списания	(1 702 793)	(45 269)	(366 378)	(21 970)	(2 136 410)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	3 953 631	157 686	2 267 142	394 072	6 772 531

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.

Банк 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 1 013 742 тысячи рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 555 425 тысяч рублей).

Кредиты физическим лицам

Банк 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 584 926 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 585 912 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	70 596 130	40,6	65 363 759	53,5
Торговля	45 533 360	26,2	21 554 441	17,6
Услуги	29 964 431	17,2	18 302 164	15,0
Металлургия и торговля металлами	15 884 507	9,1	11 754 634	9,6
Производство	5 148 866	3,0	4 088 916	3,3
Строительство	1 038 147	0,6	929 017	0,8
Прочие	5 778 176	3,3	257 103	0,2
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	173 943 617	100,0	122 250 034	100,0

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, а также дочерних и структурированных предприятий, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 27 437 980 тысяч рублей, или 16% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2013 г.: 15 462 251 тысячи рублей, или 13% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 31 заемщика (31 декабря 2013 г.: 23 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 87 047 811 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 36 722 382 тысячи рублей), или 50% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2013 г.: 30%).

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	28 452 245	4 103 012	46 947 291
- с кредитной историей менее 90 дней	2 821 328	758 862	1 777 774	682 305	6 040 269
- 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	12 191 409	2 159 135	23 648 839
- 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	662 316	503 838	1 894 419
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	16 469 798	7 220 531	40 643 654	6 262 147	70 596 130
Резерв под обесценение	(4 773 593)	(257 375)	(5 904 036)	(1 168 532)	(12 103 536)
Итого	11 696 205	6 963 156	34 739 618	5 093 615	58 492 594
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	28,98	3,56	14,53	18,66	17,14

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	27 437 980	68 777 040	3 991 785	100 206 805
Просроченные:	-	862 290	2 278 392	3 140 682
- 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	-	620 806	934 495	1 555 301
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	27 437 980	69 639 330	6 270 177	103 347 487
Резерв под обесценение	(29 254)	(685 462)	(1 258 564)	(1 973 280)
Итого	27 408 726	68 953 868	5 011 613	101 374 207
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,11	0,98	20,07	1,91

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:	6 724 115	5 896 771	31 889 515	4 724 466	49 234 867
- с кредитной историей менее 90 дней	2 019 739	1 077 644	9 260 570	785 764	13 143 717
- 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	15 293 420	6 297 168	38 188 950	5 584 221	65 363 759
Резерв под обесценение	(3 953 631)	(157 686)	(2 267 142)	(394 072)	(6 772 531)
Итого	11 339 789	6 139 482	35 921 808	5 190 149	58 591 228
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	25,85	2,50	5,94	7,06	10,36

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	15 462 251	32 643 622	6 637 239	54 743 112
Просроченные:	-	712 534	1 430 629	2 143 163
- 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	-	653 135	341 595	994 730
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	15 462 251	33 356 156	8 067 868	56 886 275
Резерв под обесценение	(21 041)	(493 255)	(829 460)	(1 343 756)
Итого	15 441 210	32 862 901	7 238 408	55 542 519
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,14	1,48	10,28	2,36

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 Банк 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 Банк учитывает следующие факторы:

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Банк 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 Банке.

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

Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, представленного недвижимостью, транспортными средствами и оборудованием, по кредитам, выданным юридическим лицам, один раз в полгода. Также Банк 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 Банка. 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	5 725 433	5 714 774	10 659
Транспортные средства	423 892	246 666	177 226
Готовая продукция и товары в обороте	353 008	206 582	146 426
Оборудование	2 921 340	2 893 934	27 406
Имущественные права	2 431 447	2 387 688	43 759
Поручительство юридических лиц	12 007 762	8 134 959	3 872 803
Поручительство физических лиц	5 470 544	3 052 988	2 417 556
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	55 538 076	-	-
Итого	100 081 317	34 333 666	10 209 575
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	101 374 207	34 854 488	10 295 357

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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)
Текущие и индивидуально необесцененные			
Ценные бумаги	9 111 932	9 111 932	-
Недвижимость	4 195 880	3 914 578	281 302
Транспортные средства	699 650	305 742	393 908
Готовая продукция и товары в обороте	500 759	231 132	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	23 252 978	-	-
Итого	54 538 619	13 980 672	1 064 038
Просроченные			
Недвижимость	122 083	87 816	34 267
Готовая продукция и товары в обороте	47 916	45 942	1 974
Транспортные средства	39 156	22 143	17 013
Оборудование	29 205	27 716	1 489
Поручительство физических лиц	355 450	-	-
Поручительство юридических лиц	111 526	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	298 564	-	-
Итого	1 003 900	183 617	54 743
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	55 542 519	14 164 289	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 Банк 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 Банком 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 Банка 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 37.

12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года в сумме 205 015 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 290 630 тысяч рублей), 199 158 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 235 060 тысяч рублей) и 55 381 тысяча рублей (31 декабря 2013 г.: 72 242 тысячи 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	163 837	273 041	22 676	459 554
Незаработанный финансовый доход	(13 498)	(89 373)	(11 681)	(114 552)
Резерв под обесценение	(2 592)	(1 871)	(2)	(4 465)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года	147 747	181 797	10 993	340 537
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года	201 096	347 246	49 590	597 932
Незаработанный финансовый доход	(20 364)	(131 637)	(28 121)	(180 122)
Резерв под обесценение	(978)	(1 344)	(4)	(2 326)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	179 754	214 265	21 465	415 484

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	2 326	1 232
Создание резерва	2 903	1 094
Списания	(764)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	4 465	2 326

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	311 275	387 112
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	33 727	30 698
- на срок менее 30 дней	27 093	943
- на срок 31-90 дней	3 194	1 893
- на срок 91-210 дней	-	1 492
- на срок 211-360 дней	111	26 370
- на срок свыше 360 дней	3 329	-
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде до вычета резерва под обесценение	345 002	417 810
Резерв под обесценение	(4 465)	(2 326)
Итого	340 537	415 484

12 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Оборудование	147 981	166 848
Транспортные средства	147 227	197 839
Здания	40 540	48 382
Итого	335 748	413 069

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		1 923 070	1 548 041	264 357	3 735 468
Накопленная амортизация		(13 719)	(675 015)	-	(688 734)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		1 909 351	873 026	264 357	3 046 734
Поступления		177 797	320 647	527 350	1 025 794
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		(6 513)	(56 656)	-	(63 169)
Выбытия - накопленная амортизация		146	42 208	-	42 354
Амортизационные отчисления	29	(59 120)	(211 030)	-	(270 150)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		2 041 422	1 135 733	594 660	3 771 815
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года		2 113 863	1 979 570	594 660	4 688 093
Накопленная амортизация		(72 441)	(843 837)	-	(916 278)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		2 041 422	1 135 733	594 660	3 771 815
Поступления		293 009	230 436	62 692	586 137
Передачи		128 838	462 619	(591 457)	-
Перевод из статьи «Инвестиционная недвижимость»	15	19 607	-	-	19 607
Выбытия - первоначальная стоимость		(1 237 203)	(1 014 716)	-	(2 251 919)
Выбытия - накопленная амортизация		63 741	335 036	-	398 777
Амортизационные отчисления	29	(57 521)	(204 104)	-	(261 625)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		1 251 893	945 004	65 895	2 262 792
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 года		1 318 115	1 657 909	65 895	3 041 919
Накопленная амортизация		(66 222)	(712 905)	-	(779 127)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		1 251 893	945 004	65 895	2 262 792

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 Банком 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 Банком 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 26 967 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 56 483 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 1 102 636 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 409 429 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 Банка.

15 Инвестиционная недвижимость

	Прим.	Здания и земля
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Стоимость на 1 января 2013 года		44 920
Накопленная амортизация		(1 163)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		43 757
Переводы из статьи «Активы, удерживаемые для продажи»		222 586
Переводы из статьи «Основные средства»	13	19 095
Переводы в статью «Основные средства»	13	(9 347)
Выбытия - первоначальная стоимость		(10 704)
Выбытия - накопленная амортизация		122
Амортизационные отчисления		(3 846)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		261 663
Стоимость на 31 декабря 2013 года		266 096
Накопленная амортизация		(4 433)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		261 663
Переводы в статью «Основные средства»	13	(19 607)
Выбытия - первоначальная стоимость		(19 096)
Выбытия - накопленная амортизация		337
Амортизационные отчисления		(4 726)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		218 571
Стоимость на 31 декабря 2014 года		225 869
Накопленная амортизация		(7 298)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		218 571

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 227 147 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 260 657 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).

15 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

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 выбытия	8 473	10 747
Доходы от сдачи в аренду	5 543	14 432
Итого	14 016	25 179
Расходы		
Расходы от выбытия	18 761	10 582
Амортизация	4 726	3 846
Итого	23 487	14 428
(Убыток)/прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью	(9 471)	10 751

16 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют собой инвестиции Банка в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, офисных центров и прочей недвижимости в Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства данные объекты должны быть переданы Банку по условиям контракта. Банк планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Банк 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.

Неконсолидированный 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 Банка 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой		1 424 015	51 211
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	59 358
Валютные опционы	35	82 387	-
Вложения в неконсолидируемые дочерние предприятия		3 621	3 621
Форвардные контракты с драгоценными металлами	35	2 474	15 652
Прочие		776	942
Итого прочих финансовых активов		2 446 769	272 014
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		874 059	600 667
Предоплата по незавершенному строительству		73 393	203 124
Драгоценные металлы		65 151	38 314
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		23 339	2 666
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		9 390	145 397
Отложенные расходы		-	16 888
Прочие		403 247	131 045
Итого прочих нефинансовых активов		1 448 579	1 138 101
Итого		3 895 348	1 410 115

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 37.

18 Активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Здания и земля	923 737	678 854
Транспортные средства	15 729	34 108
Прочее имущество	6 745	64 013
Итого	946 211	776 975

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 Банка. 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 неконсолидированной 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 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	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Кредиты и авансы клиентам
Балансовая стоимость активов	11 443 476	6 502 698	28 324 182	5 942 007
Балансовая стоимость связанных обязательств	10 482 396	7 066 205	23 631 937	6 029 817

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	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения
Балансовая стоимость активов	11 424 839	6 560 331	28 418 863
Балансовая стоимость связанных обязательств	10 019 034	6 543 912	24 987 099

Ценные бумаги

В 2014 году Банк продал вложения в консолидируемые паевые инвестиционные фонды в сумме 6 502 698 тысяч рублей и одновременно заключил форвардный контракт на их обратный выкуп. Данные операции не удовлетворяют критериям прекращения признания данных активов в соответствии с МСФО, поскольку Банк сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с их владением. Соответственно, Банк продолжает признавать указанные вложения в отчете о финансовом положении в составе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банк 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).

Также Банк 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 Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он 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 7, 8 и 9. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств (см. Примечания 20 и 21).

19 Передача финансовых активов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года указанные обязательства по второй части сделок прямого РЕПО, отраженные в составе средств других банков, составляют 28 621 603 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 35 006 133 тысячи рублей), в том числе обязательства перед Банком России – 26 452 879 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 28 322 135 тысяч рублей). Обязательства по второй части сделок прямого РЕПО, отраженные в составе средств клиентов, составляют 5 492 731 тысячу рублей (31 декабря 2013 г.: 0).

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

Кредиты и авансы клиентам

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

Данные транзакции не удовлетворяют критериям прекращения признания кредитов в соответствии с МСФО, поскольку Банк сохранил 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.

Соответственно, Банк продолжает признавать указанные кредиты в неконсолидированном отчете о финансовом положении до истечения срока кредита/договора уступки прав требований. В отношении полученных денежных средств Банк 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).

20 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	28 621 602	35 006 133
Срочные депозиты	10 885 177	4 718 386
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	651 120	359 142
Прочие привлеченные средства	5 760 035	-
Итого	45 917 934	40 083 661

На 31 декабря 2014 года у Банка 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 83% общей суммы средств других банков (31 декабря 2013 г.: 96%).

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	12 693 687	11 410 373
- Срочные депозиты	32 226 834	23 649 697
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	5 492 731	-
- 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	156 944 156	126 748 327

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

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

На 31 декабря 2014 года у Банка было 20 клиентов (31 декабря 2013 г.: 19 клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 22 212 354 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 20 782 422 тысячи рублей) или 14% (31 декабря 2013 г.: 16%) 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	63,4	85 129 471	67,2
Услуги	30 537 270	19,5	15 951 935	12,6
Торговля	7 675 905	4,9	12 488 216	9,9
Производство	7 512 268	4,8	5 048 826	4,0
Строительство	4 354 438	2,8	3 882 422	3,1
Прочие	7 410 935	4,6	4 247 457	3,2
Итого	156 944 156	100,0	126 748 327	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 37.

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
Депозитные сертификаты	104 427	-
Итого	15 470 100	15 359 620

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают облигации, номинированные в российских рублях в сумме 6 176 641 тысячу 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 Банк осуществил 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 Банком были погашены облигации серии 02 номинальной стоимостью 2 000 000 тысяч рублей в связи с окончанием срока обращения.

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 37.

23 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
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
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		6 206	28 849
Форвардные контракты с драгоценными металлами	35	3 859	6 576
Доходы будущих периодов по прочим размещенным средствам		-	45 597
Прочие		89 540	51 815
Итого прочих финансовых обязательств		314 002	238 596
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		24 346	20 003
Авансовые платежи по договорам лизинга		1 137	1 137
Резерв по договорам финансовой гарантии		-	34 442
Прочие		50 906	30 679
Итого прочих нефинансовых обязательств		76 389	86 261
Итого		390 391	324 857

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 37.

24 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Субординированные кредиты	14 878 308	6 524 245
Синдицированные кредиты	1 637 646	-
Итого	16 515 954	6 524 245

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	68 000 000	20 000 000	30 000 000	50 000 000
Дата привлечения кредита	31.12.2014	20.06.2014	30.12.2013	27.06.2013	28.02.2013	27.12.2012	21.12.2007
Срок	6 лет	6 лет	6 лет	5,5 лет	6 лет	6 лет	10 лет
Контрагент	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	UBRD Capital 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%	12,00%	8,25%	8,25%	9,83%
Действующая ставка на 31 декабря 2013 г.	-	-	8,25%	12,00%	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	3 788 985	1 146 332	1 689 373	2 901 731
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г., в тыс. руб.	-	-	982 100	2 199 694	673 229	982 794	1 686 428

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

В апреле 2014 года Банк привлек 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, штук	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 Банка 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 2 899 300 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 855 000 тысяч 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).

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	22 332 016	17 661 222
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	1 983 879	1 869 507
Корреспондентские счета в других банках	85 604	2 725
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	76 952	57 808
Средства в других банках	72 560	140 111
Авансы девелоперским компаниям	6 536	-
Итого	26 883 802	21 695 247
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	7 370 963	6 490 666
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	2 578 092	1 740 197
Срочные депозиты юридических лиц	2 575 771	1 505 572
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 420 505	1 231 622
Срочные депозиты других банков	992 676	216 011
Субординированные кредиты	848 694	423 871
Прочие привлеченные средства других банков	587 238	-
Текущие/расчетные счета	237 237	205 916
Синдицированные кредиты	31 886	-
Корреспондентские счета других банков	8 145	11 730
Итого	16 651 207	11 825 585
Чистые процентные доходы	10 232 595	9 869 662

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

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	614 793	486 273
Документарные операции	392 166	516 325
Кассовые операции	150 491	115 496
Гарантии выданные	86 463	58 958
Инкассация	28 869	25 934
Операции с ценными бумагами	2 405	3 419
Операции доверительного управления	513	1 044
Прочие	108 942	150 900
Итого	4 999 803	5 678 596
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	57 004	58 801
Валютные операции	18 666	12 222
Операции с ценными бумагами	6 330	11 786
Операции с драгоценными металлами	3 168	4 669
Прочие	614	25 277
Итого	566 612	458 917
Чистый комиссионный доход	4 433 191	5 219 679

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 37.

29 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Содержание персонала		4 111 375	3 903 045
Операционная аренда основных средств		1 175 159	758 431
Взносы в государственную систему страхования вкладов		363 369	300 492
Рекламные и маркетинговые услуги		271 044	522 611
Амортизация основных средств	13	261 625	270 150
Профессиональные услуги		200 960	243 424
Информационные и телекоммуникационные услуги		144 536	161 549
Приобретение инвентаря и материалов		92 862	209 706
Сопровождение программного обеспечения		78 658	29 573
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль		66 585	81 021
Амортизация нематериальных активов	14	62 224	46 894
Страхование сотрудников и имущества организации		61 064	19 631
Услуги охраны		14 437	85 604
Прочие		167 390	426 624
Итого		7 071 288	7 058 755

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 851 603 тысячи рублей (2013 г.: 780 177 тысяч 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	232 993	286 838
Налог на прибыль, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	81 298	(834)
Отложенный налог на прибыль	75 881	180 199
Расход по налогу на прибыль за год	390 172	466 203

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	1 178 969	2 693 978
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	235 794	538 796
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	87 491	12 677
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по более низким ставкам	(11 402)	(15 211)
Налог на прибыль, недоплаченный/(переплаченный) в прошлых отчетных периодах	81 298	(834)
Прочие разницы	(3 009)	(69 225)
Расход по налогу на прибыль за год	390 172	466 203

По состоянию на 31 декабря 2014 года увеличение отложенного налогового обязательства в сумме 2 422 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: уменьшение отложенного налогового обязательства в сумме 88 454 тысячи рублей) было отражено непосредственно в составе прочего совокупного дохода в связи с переоценкой ценных бумаг, имеющих 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
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	40 248	(1 238 887)	-	(1 238 887)	40 248
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(38 365)	(35 943)	(38 365)	(35 943)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 620	18 483	-	-	21 620	18 483
Средства в других банках	926	942	-	-	926	942
Кредиты и авансы клиентам	-	-	(1 351 462)	(111 428)	(1 351 462)	(111 428)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	(35 325)	(28 452)	(35 325)	(28 452)
Основные средства	-	-	(130 208)	(192 280)	(130 208)	(192 280)
Нематериальные активы	-	-	(36 099)	(39 272)	(36 099)	(39 272)
Инвестиционная недвижимость	999	-	-	(2 039)	999	(2 039)
Авансы девелоперским компаниям	-	-	(51 870)	(51 870)	(51 870)	(51 870)
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	-	-	(4 465)	(2 129)	(4 465)	(2 129)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	10 292	2 499	-	-	10 292	2 499
Прочие	-	-	(284 870)	(61 538)	(284 870)	(61 538)
Итого	2 652 387	80 198	(3 175 443)	(524 951)	(523 056)	(444 753)
В том числе:						
Отложенное налоговое обязательство					(523 056)	(444 753)

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>				
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	40 248	(1 279 135)	-	(1 238 887)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(35 943)	-	(2 422)	(38 365)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18 483	3 137	-	21 620
Средства в других банках	942	(16)	-	926
Кредиты и авансы клиентам	(111 428)	(1 240 034)	-	(1 351 462)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(28 452)	(6 873)	-	(35 325)
Основные средства	(192 280)	62 072	-	(130 208)
Нематериальные активы	(39 272)	3 173	-	(36 099)
Инвестиционная недвижимость	(2 039)	3 038	-	999
Авансы девелоперским компаниям	(51 870)	-	-	(51 870)
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)	(2 336)	-	(4 465)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	2 499	7 793	-	10 292
Прочие	(61 538)	(223 332)	-	(284 870)
Итого	(444 753)	(75 881)	(2 422)	(523 056)

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>				
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 350	36 898	-	40 248
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(124 397)	-	88 454	(35 943)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 530	7 953	-	18 483
Средства в других банках	961	(19)	-	942
Кредиты и авансы клиентам	68 837	(180 265)	-	(111 428)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	(13 430)	(15 022)	-	(28 452)
Основные средства	(174 514)	(17 766)	-	(192 280)
Нематериальные активы	(30 136)	(9 136)	-	(39 272)
Инвестиционная недвижимость	820	(2 859)	-	(2 039)
Авансы девелоперским компаниям	(51 870)	-	-	(51 870)
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 430	5 596	-	18 026
Прочие заемные средства	(2 091)	(38)	-	(2 129)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	3 056	(557)	-	2 499
Прочие	(56 554)	(4 984)	-	(61 538)
Итого	(353 008)	(180 199)	88 454	(444 753)

31 Сегментный анализ

Банк имеет четыре отчетные сегмента, которые представлены отдельными департаментами Банка. 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.
- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию 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.

31 Сегментный анализ (продолжение)

- 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/(расходы)	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 от операций 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) от операций 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/(убыток) 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)	(6 226 777)
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	2 630 765	1 422 558
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	(1 890 142)	(84 226)
- ценные бумаги по справедливой стоимости	1 173 679	179 678
- амортизация и финансовый результат от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	353 893	(11 444)
- отражение операций переуступки кредитов	(342 162)	(407 299)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	130 319	21 092
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(14 551)	(39 764)
- элиминирование убытка/(прибыли) дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	6 244	(84 428)
- прочие корректировки	(31 577)	(43 711)
Неконсолидированная прибыль до налогообложения	1 178 969	2 693 978
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	(14 951 986)	(9 624 343)
Отклонение среднего значения активов от данных на конец периода	15 302 200	-
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- отражение вложений в консолидируемые паевые инвестиционные фонды, переданные без прекращения признания	6 502 698	-
- отражение кредитов и авансов клиентам, переданных без прекращения признания	5 885 783	-
- элиминирование активов дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов по расчетам с третьими сторонами	1 875 742	(595 450)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	(908 041)	(591 090)
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	866 125	1 501 068
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	850 883	462 214
- ценные бумаги по справедливой стоимости	529 733	1 461 738
- капитализация нематериальных активов	376 222	335 842
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации по основным средствам, инвестиционной недвижимости и нематериальным активам	(195 624)	(562 562)
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	(108 064)	(93 513)
- отложенный налоговый актив и дебиторская задолженность по налогу на прибыль	(65 647)	-
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	12 510	4 347
- прочие корректировки	387 488	(182 496)
Неконсолидированные активы	249 432 368	201 663 427

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:		
- отражение обязательств по обратному выкупу вложений в консолидируемые паевые инвестиционные фонды, переданные без прекращения признания	6 535 647	-
- отражение обязательств по обратному выкупу кредитов и авансов клиентам, переданных без прекращения признания	6 026 547	-
- отложенное налоговое обязательство и кредиторская задолженность по налогу на прибыль	636 637	444 753
- элиминирование обязательств дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов перед третьими сторонами	572 847	(533 501)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	116 128	117 944
- 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	418 588	(9 519)
Неконсолидированные обязательства	235 898 493	189 571 753

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 Банка были определены на основе остаточных данных. Изменений в структуре и составе сегментов за 2014 год не происходило.

Географические сегменты. Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Банка 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	9 360 497	2 269 605	11 630 102
2013			
Активы сегментов	149 749 295	34 446 026	184 195 321
Доходы от внешних контрагентов	23 869 309	1 594 840	25 464 149
Обязательства кредитного характера	12 863 445	4 364 892	17 228 337

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.

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:

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

- 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:

- 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;

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

- 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.

Законодательство Российской Федерации, включая:

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90 № 395-1;

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

- 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 Банка. 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 Банк в процессе осуществления своей деятельности. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка. 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 Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка 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.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения 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.

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял 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. Банк подвержен 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 34.

Банк 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

Банк 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.

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.

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

Работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов

В Банке 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 Банка;
- 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 Банке 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.

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 Банке 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 Банку залога или иного имущества в счет погашения задолженности;
- организация и вывоз имущества проблемного заемщика в Банк;
- 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.

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

Кредитование физических лиц

Одним из основных принципов управления рисками потребительского кредитования является управление соотношением «риск/доход» по каждому предлагаемому кредитному продукту. Оценка рентабельности предлагаемых Банком 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):

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 Банком 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.

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

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 АРМ «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).

В Банке 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 Банка 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.

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

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.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

- взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка; 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 неконсолидированном 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Банк 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
(в тысячах российских рублей)					
Обязательства					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(34 114 333)	-	(34 114 333)	34 114 333	-
Итого финансовых обязательств	(34 114 333)	-	(34 114 333)	34 114 333	-

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 неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
(в тысячах российских рублей)					
Обязательства					
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	(35 006 133)	-	(35 006 133)	35 006 133	-
Итого финансовых обязательств	(35 006 133)	-	(35 006 133)	35 006 133	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в неконсолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в неконсолидированном 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

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

Рыночный риск. Банк подвержен 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	15 325 262	11 610 246	945 115	-	70 773	27 951 396
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	11 443 754	-	-	-	-	11 443 754
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 502 698	-	-	-	-	6 502 698
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 324 182	-	-	-	-	28 324 182
Средства в других банках	1 481 169	2 911 403	-	-	-	4 392 572
Кредиты и авансы клиентам	109 977 623	49 485 936	403 242	-	-	159 866 801
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	340 537	-	-	-	-	340 537
Авансы девелоперским компаниям	1 448 843	-	-	-	-	1 448 843
Прочие финансовые активы	353 476	1 412 899	223	-	9	1 766 607
Итого денежных активов	176 762 882	65 420 484	1 348 580	-	70 782	243 602 728
Обязательства						
Средства других банков	43 931 207	911 589	1 075 138	-	-	45 917 934
Средства клиентов	129 507 017	22 238 218	4 874 141	251 831	72 949	156 944 156
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 418 760	51 340	-	-	-	15 470 100
Прочие заемные средства	-	16 515 954	-	-	-	16 515 954
Прочие финансовые обязательства	195 520	-	-	-	-	195 520
Итого денежных обязательств	189 052 504	39 717 101	5 949 279	251 831	72 949	235 043 664
Чистая позиция	(12 289 622)	25 703 383	(4 600 699)	(251 831)	(2 167)	8 559 064
Производные финансовые инструменты	21 228 705	(24 968 987)	4 114 230	182 657	5 075	561 680
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	8 939 083	734 396	(486 469)	(69 174)	2 908	9 120 744

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	12 292 100	2 399 350	641 997	3 793	58 683	15 395 923
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 224 444	-	-	-	-	1 224 444
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 172 281	-	-	-	-	18 172 281
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 423 639	-	-	-	-	7 423 639
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 508 359	-	-	-	-	28 508 359
Средства в других банках	-	8 386 564	-	-	-	8 386 564
Кредиты и авансы клиентам	90 093 275	24 037 300	3 172	-	-	114 133 747
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	415 484	-	-	-	-	415 484
Авансы девелоперским компаниям	1 518 215	-	-	-	-	1 518 215
Прочие финансовые активы	213 288	38 085	14	-	6	251 393
Итого денежных активов	159 861 085	34 861 299	645 183	3 793	58 689	195 430 049
Обязательства						
Средства других банков	38 135 299	853 957	1 094 405	-	-	40 083 661
Средства клиентов	109 453 323	13 748 140	2 931 903	558 318	56 643	126 748 327
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 060 001	208 162	91 457	-	-	15 359 620
Прочие заемные средства	-	6 524 245	-	-	-	6 524 245
Прочие финансовые обязательства	212 938	-	-	-	-	212 938
Итого денежных обязательств	162 861 561	21 334 504	4 117 765	558 318	56 643	188 928 791
Чистая позиция	(3 000 476)	13 526 795	(3 472 582)	(554 525)	2 046	6 501 258
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	2 200 371	4 318 636	(2 123 485)	(37 417)	2 138 116	6 496 221

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

Позиция Банка 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. Банк 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	117 503	117 503
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(117 503)	(117 503)
20% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(77 835)	(77 835)
20% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	77 835	77 835
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	
	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	345 491	345 491
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(345 491)	(345 491)
10% рост курса Евро по отношению к российскому рублю	(169 879)	(169 879)
10% снижение курса Евро по отношению к российскому рублю	169 879	169 879
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 Банка.

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

Прочий ценовой риск. Банк подвержен 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. Банк принимает на себя процентный риск как риск изменения стоимости портфеля облигаций. Банк 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	(82 570)	(82 570)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	82 570	82 570

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	66 189	66 189
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(66 189)	(66 189)

Банк управляет процентным риском, связанным с изменением маржи, через средне и долгосрочное планирование. Основной источник риска – превышение скорости изменения стоимости пассивов над скоростью изменения доходности активов. У Банка 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	-	-	-	0,35	-	-
Кредиты и авансы клиентам	19,60	8,08	7,00	-	22,61	7,79	14,79	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	27,35	-	-	-	23,99	-	-	-
Авансы девелоперским компаниям	0,45	-	-	-	-	-	-	-
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	13,91	8,01	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	-	-	-
Прочие заемные средства								
- субординированные кредиты	-	10,01	-	-	-	9,95	-	-
- 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	17 187 402	10 763 994	27 951 396
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	11 443 754	-	11 443 754
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 502 698	-	6 502 698
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 715 926	608 256	28 324 182
Средства в других банках	1 481 169	2 911 403	4 392 572
Кредиты и авансы клиентам	107 324 259	52 542 542	159 866 801
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	340 537	-	340 537
Авансы девелоперским компаниям	1 448 843	-	1 448 843
Прочие финансовые активы	445 733	2 001 036	2 446 769
Итого финансовых активов	175 455 659	68 827 231	244 282 890
Итого нефинансовых активов	5 149 478	-	5 149 478
Итого	180 605 137	68 827 231	249 432 368
Обязательства			
Средства других банков	45 009 891	908 043	45 917 934
Средства клиентов	148 462 597	8 481 559	156 944 156
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 470 100	-	15 470 100
Прочие заемные средства	-	16 515 954	16 515 954
Прочие финансовые обязательства	314 002	-	314 002
Итого финансовых обязательств	209 256 590	25 905 556	235 162 146
Итого нефинансовых обязательств	736 347	-	736 347
Итого	209 992 937	25 905 556	235 898 493
Чистая позиция	(29 387 800)	42 921 675	13 533 875
Обязательства кредитного характера	9 360 497	2 269 605	11 630 102

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	13 588 125	1 807 798	15 395 923
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 224 444	-	1 224 444
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 541 685	630 596	18 172 281
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 423 639	-	7 423 639
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 900 755	607 604	28 508 359
Средства в других банках	-	8 386 564	8 386 564
Кредиты и авансы клиентам	91 131 421	23 002 326	114 133 747
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	415 484	-	415 484
Авансы девелоперским компаниям	1 518 215	-	1 518 215
Прочие финансовые активы	260 876	11 138	272 014
Итого финансовых активов	161 004 644	34 446 026	195 450 670
Итого нефинансовых активов	6 212 757	-	6 212 757
Итого	167 217 401	34 446 026	201 663 427
Обязательства			
Средства других банков	39 524 287	559 374	40 083 661
Средства клиентов	118 076 727	8 671 600	126 748 327
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 359 620	-	15 359 620
Прочие заемные средства	-	6 524 245	6 524 245
Прочие финансовые обязательства	232 945	5 651	238 596
Итого финансовых обязательств	173 193 579	15 760 870	188 954 449
Итого нефинансовых обязательств	617 304	-	617 304
Итого	173 810 883	15 760 870	189 571 753
Чистая позиция	(6 593 482)	18 685 156	12 091 674
Обязательства кредитного характера	12 863 445	4 364 892	17 228 337

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 Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен 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. Банк 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 Банка 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 Банка осуществляется 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.

Банк 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.

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

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.

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.

Банк 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 10 787 075 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 16 706 233 тысячам рублей).

По мнению руководства Банка, 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)

Банк 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 Банк 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 Банк 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 Банка 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, Банк 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	33 911 017	35 664 566
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	3 504 498	980 575
Итого	45 917 934	40 083 661

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	20 885 132	7 066 264	-	-	-	27 951 396
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	217 213	160 601	136 916	173 472	877 136	1 565 338
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 443 754	-	-	-	-	11 443 754
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 502 698	-	-	-	-	6 502 698
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	-	-	2 821 387	90 013	1 481 172	4 392 572
Кредиты и авансы клиентам	9 348 467	6 978 166	59 571 063	42 711 965	41 257 140	159 866 801
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17 695	27 487	102 566	136 933	55 856	340 537
Авансы девелоперским компаниям	-	-	328 417	1 120 426	-	1 448 843
Прочие финансовые активы	1 048 466	1 393 906	-	-	4 397	2 446 769
Итого финансовых активов	49 463 425	16 942 714	69 246 248	53 690 173	54 940 330	244 282 890
Обязательства						
Средства других банков	15 780 495	2 555 713	8 717 620	8 025 800	10 838 306	45 917 934
Средства клиентов	21 778 213	16 102 214	13 727 494	17 392 669	87 943 566	156 944 156
Выпущенные долговые ценные бумаги	669 967	7 132 547	3 937 843	2 288 530	1 441 213	15 470 100
Прочие заемные средства	-	186 297	1 621 652	5 333 951	9 374 054	16 515 954
Прочие финансовые обязательства	314 002	-	-	-	-	314 002
Итого финансовых обязательств	38 542 677	25 976 771	28 004 609	33 040 950	109 597 139	235 162 146
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	10 920 748	(9 034 057)	41 241 639	20 649 223	(54 656 809)	9 120 744
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	10 920 748	1 886 691	43 128 330	63 777 553	9 120 744	

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	15 395 923	-	-	-	-	15 395 923
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	227 595	25 191	172 123	103 089	696 446	1 224 444
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 172 281	-	-	-	-	18 172 281
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 423 639	-	-	-	-	7 423 639
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	486 087	3 164 934	13 773 844	11 083 494	28 508 359
Средства в других банках	-	-	8 386 564	-	-	8 386 564
Кредиты и авансы клиентам	2 097 701	2 713 757	22 552 697	39 145 470	47 624 122	114 133 747
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	22 011	32 866	124 878	161 809	73 920	415 484
Авансы девелоперским компаниям	-	-	1 368 676	149 539	-	1 518 215
Прочие финансовые активы	272 014	-	-	-	-	272 014
Итого финансовых активов	43 611 164	3 257 901	35 769 872	53 333 751	59 477 982	195 450 670
Обязательства						
Средства других банков	10 704 591	1 437 717	4 528 155	12 671 650	10 741 548	40 083 661
Средства клиентов	23 559 518	2 607 658	17 817 361	10 671 220	72 092 570	126 748 327
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 597 644	3 839 987	4 255 571	4 199 656	1 466 762	15 359 620
Прочие заемные средства	-	109 041	501 148	1 052 665	4 861 391	6 524 245
Прочие финансовые обязательства	238 596	-	-	-	-	238 596
Итого финансовых обязательств	36 100 349	7 994 403	27 102 235	28 595 191	89 162 271	188 954 449
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	7 510 815	(4 736 502)	8 667 637	24 738 560	(29 684 289)	6 496 221
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	7 510 815	2 774 313	11 441 950	36 180 510	6 496 221	

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 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	15 997 001	2 580 958	8 950 247	8 097 027	11 140 790	46 766 023
Средства клиентов в том числе депозиты физических лиц	21 800 671	16 657 745	15 588 444	24 485 445	103 093 952	181 626 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 337 906	1 217 590	7 002 804	4 583 834	98 214 949	117 357 083
Прочие заемные средства	674 517	9 277 856	6 042 099	75 825	-	16 070 297
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	188 751	1 724 719	6 710 651	14 614 585	23 238 706
Обязательства по операционной аренде	118 482	-	-	-	-	118 482
Гарантии выданные	102 503	192 477	800 442	364 393	41 326	1 501 141
Импортные аккредитивы	444 994	806 839	1 271 940	1 141 801	83 209	3 748 783
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	324 553	51 758	2 017 970	-	-	2 394 281
Прочие финансовые обязательства	5 487 038	-	-	-	-	5 487 038
	314 002	-	-	-	-	314 002
Итого финансовых и условных обязательств	45 263 761	29 756 384	36 395 861	40 875 142	128 973 862	281 265 010

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и условных обязательств с учетом 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	10 764 466	1 447 224	4 613 876	12 734 085	11 068 977	40 628 628
Средства клиентов в том числе депозиты физических лиц	23 578 676	2 702 102	19 514 636	13 709 500	84 890 991	144 395 905
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 005 015	825 603	5 612 262	2 544 354	84 080 872	100 068 106
Прочие заемные средства	1 605 091	3 901 605	10 493 387	4 615	-	16 004 698
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	110 511	539 442	1 301 554	7 781 321	9 732 828
Обязательства по операционной аренде	25 658	-	-	-	-	25 658
Гарантии выданные	58 265	112 457	462 035	250 335	92 485	975 577
Импортные аккредитивы	341 609	451 590	4 491 838	407 448	11 247	5 703 732
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	614 802	502 190	4 413 104	-	77 890	5 607 986
Прочие финансовые обязательства	5 916 619	-	-	-	-	5 916 619
	238 596	-	-	-	-	238 596
Итого финансовых и условных обязательств	43 143 782	9 227 679	44 528 318	28 407 537	103 922 911	229 230 227

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 Банком. 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 Банком 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 Банк 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 потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

33 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка 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 Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 1 января 2014 года величину капитала, используемую в целях пруденциального надзора, Банк рассчитывал 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 – в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». В период с 1 апреля 2013 года до 31 декабря 2013 года величину капитала, определяемую в соответствии с Положением № 395-П, Банк рассчитывал в информационных целях.

33 Управление капиталом (продолжение)

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

<i>(в процентах)</i>	2014
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	5,00
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	5,50
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	10,00

<i>(в процентах)</i>	2013
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1	10,00

Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,00%.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014
Базовый капитал	12 435 532
Основной капитал	12 435 532
Дополнительный капитал	11 880 374
Собственные средства (капитал)	24 315 906
Активы, взвешенные с учетом риска для Н1.1	183 348 953
Активы, взвешенные с учетом риска для Н1.2	183 341 897
Активы, взвешенные с учетом риска для Н1.0	183 427 338
Норматив Н1.1, %	6,78
Норматив Н1.2, %	6,78
Норматив Н1.0, %	13,26

В таблице ниже представлен расчет норматива достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013
Основной капитал	10 830 819
Дополнительный капитал	6 527 574
Собственные средства (капитал)	17 358 393
Активы, взвешенные с учетом риска	160 319 852
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1, %	10,83

33 Управление капиталом (продолжение)

Банк 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. Банк 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 Банка, данная информация доводится до сведения руководства Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

34 Условные обязательства

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Менее 1 года	1 095 422	632 757
От 1 до 5 лет	396 341	328 688
Более 5 лет	9 378	14 132
Итого	1 501 141	975 577

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка 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 Банка 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 Банк потенциально подвержен 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. Банк 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	3 748 783	5 703 732
Обязательства по предоставлению кредитов	3 526 198	3 129 630
Импортные аккредитивы	2 394 281	5 607 986
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	1 960 840	2 786 989
Итого	11 630 102	17 228 337

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	8 855 974	9 792 043
Доллары США	2 729 020	6 926 949
Евро	45 108	509 345
Итого	11 630 102	17 228 337

34 Условные обязательства (продолжение)

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Банк 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. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в ее неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

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

35 Производные финансовые инструменты и операции с драгоценными металлами

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк 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 Банком, 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 37.

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. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком 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. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном 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	11 443 754	-	11 443 754
- производные финансовые активы	-	680 162	680 162
- производные финансовые обязательства	-	(118 482)	(118 482)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долевыми инструментами	6 502 698	-	6 502 698
Итого	17 946 452	561 680	18 508 132

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	18 172 281	-	18 172 281
- производные финансовые активы	-	20 621	20 621
- производные финансовые обязательства	-	(25 658)	(25 658)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- долевыми инструментами	7 423 639	-	7 423 639
Итого	25 595 920	(5 037)	25 590 883

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 Банка, 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 14 597 816 тысяч 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 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 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.

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние и структурированные предприятия	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 8%-22%)	36 512	11 456 981	15 980 999	17 845
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(185)	(29 254)	-	(90)
Прочие активы	-	262 200	1 397 654	858
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-25,5%)	217 174	3 533 532	11 698 588	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	Дочерние и структурированные предприятия	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	4 718	911 292	608 896	1 587
Процентные расходы	(17 966)	(122 020)	(1 135 811)	(6 616)
Комиссионные доходы	256	6 379	27 784	152
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	191 800	66 694	14
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	256 169	-	-
Прочие операционные доходы	13	46	2 442	8

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние и структурированные предприятия	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком	-	66 526	206 165	-

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние и структурированные предприятия	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 3,4%-18%)	36 838	9 855 766	5 606 485	15 942
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(184)	(21 041)	-	(79)
Прочие активы	-	2 181	17	889
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-11,5%)	235 573	1 177 268	3 999 500	117 501
Валютные форвардные контракты	-	(1 215)	-	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	-	7 670	-	-
Прочие обязательства	-	16 937	-	-

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние и структурированные предприятия	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	4 298	1 028 852	276 449	1 409
Процентные расходы	(21 508)	(70 769)	(217 046)	(8 222)
Комиссионные доходы	386	11 963	1 136	144
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	48 338	24 262	4
Прибыль от операций с драгоценными металлами	15	244 693	36 296	-
Прочие операционные доходы	45	15	3 963	6

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Дочерние и структурированные предприятия	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком	-	32 359	1 662 644	-
Импортные аккредитивы	-	-	2 001 262	-

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 Банка. Краткосрочные бонусы были полностью выплачены в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года.

38 События после отчетной даты

2 февраля 2015 года биржевые облигации Банка 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.

А.Ю. Соловьев
Президент



М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер