

ПРИЛОЖЕНИЕ 10

Копия годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2014 год

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)

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

Содержание

| | |
|--|----|
| Аудиторское заключение..... | 3 |
| Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 6 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 7 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств..... | 8 |
| Консолидированный отчет об изменениях в собственных средствах | 10 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности | 11 |
| 1 Введение | 11 |
| 2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности | 12 |
| 3 Основные принципы учетной политики..... | 13 |
| 4 Чистый процентный доход | 30 |
| 5 Чистый комиссионный доход..... | 30 |
| 6 Расходы на персонал и административные расходы..... | 31 |
| 7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера | 31 |
| 8 Налог на прибыль | 31 |
| 9 Денежные и приравненные к ним средства | 34 |
| 10 Счета и депозиты в банках..... | 35 |
| 11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период..... | 36 |
| 12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи..... | 38 |
| 13 Кредиты, выданные клиентам | 39 |
| 14 Основные средства | 47 |
| 15 Прочие активы..... | 49 |
| 16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации | 50 |
| 17 Счета и депозиты банков..... | 50 |
| 18 Текущие счета и депозиты клиентов | 51 |
| 19 Выпущенные долговые ценные бумаги..... | 51 |
| 20 Прочие обязательства | 53 |
| 21 Акционерный капитал..... | 53 |
| 22 Забалансовые обязательства | 54 |
| 23 Операционная аренда | 54 |
| 24 Условные обязательства..... | 55 |
| 25 Депозитарные услуги | 56 |
| 26 Операции со связанными сторонами | 56 |
| 27 Управление капиталом..... | 57 |
| 28 Анализ по сегментам | 60 |
| 29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль..... | 64 |
| 30 Передача финансовых активов..... | 91 |
| 31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации | 92 |
| 32 События, произошедшие после отчетной даты | 96 |



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

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

Аудиторское заключение

Акционерам и Наблюдательному Совету «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Аудируемое лицо: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации
18 августа 1999 года. Свидетельство от № 1978.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
Мехрайонной инспекцией МНС России за № 102773655282 18
ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 004840877.

Место нахождения аудируемого лица: Россия, 107045, город
Москва, Луков переулок, 2, стр. 1.

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

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой.
Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011 565.

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

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

Мнение

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

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

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

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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

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


Малюткина М.
Директор
доверенность от 16 марта 2015 года № 16/15
АО «КПМГ»
Москва, Российская Федерация



27 апреля 2015 года

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год

| | Примечания | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы | 4 | 58 108 542 | 42 012 905 |
| Процентные расходы | 4 | (32 300 883) | (24 632 660) |
| Чистый процентный доход | 4 | 25 807 659 | 17 380 245 |
| Резерв под обесценение кредитов | 13 | (11 645 153) | * (5 498 815) |
| Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов | | 14 162 506 | 11 881 430 |
| Комиссионные доходы | 5 | 9 102 058 | 7 205 235 |
| Комиссионные расходы | 5 | (1 817 535) | (779 625) |
| Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | (2 109 641) | 59 075 |
| Чистый реализованный убыток (прибыль) от операций с активами, измеряемыми в наличии для продажи | | (188 767) | 18 686 |
| Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой | | (2 485 718) | 407 456 |
| Расходы по участию в системе страхования вкладов | | (567 995) | (490 583) |
| Чистые прочие операционные доходы | | 468 218 | 738 629 |
| Непроцентные доходы | | 2 400 620 | 7 158 873 |
| Операционные доходы | | 16 563 126 | 19 040 303 |
| Расходы на персонал | 6 | (5 335 148) | (4 468 191) |
| Административные расходы | 6 | (3 637 770) | (2 723 215) |
| Амортизация основных средств | 14 | (529 725) | (470 891) |
| Прочие резервы | 7 | (42 945) | (184 177) |
| Операционные расходы | | (9 545 588) | (7 846 474) |
| Прибыль до налогообложения | | 7 017 538 | 11 193 829 |
| Налог на прибыль | 8 | (1 448 205) | (2 313 766) |
| Чистая прибыль за период | | 5 569 333 | 8 880 063 |
| Прочий совокупный убыток | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | |
| Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продаж | | | |
| - чистое изменение справедливой стоимости | | (1 528 714) | (44 329) |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка | | (21 148) | (22 796) |
| Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного убытка | | 309 972 | 13 425 |
| Прочий совокупный убыток за год за вычетом налога | | (1 239 890) | (53 700) |
| Всего совокупного дохода за год | | 4 329 443 | 8 826 363 |

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

27 апреля 2015 года

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года

| | Примечания | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 9 | 118 696 921 | 67 064 920 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | | 3 360 070 | 2 798 987 |
| Счета и депозиты в банках | 10 | 6 880 576 | 10 466 017 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 11 | 49 864 611 | 37 412 185 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 12 | 11 111 625 | 18 533 564 |
| Кредиты, выданные клиентам | 13 | 378 014 328 | 308 940 610 |
| Основные средства | 14 | 7 399 340 | 6 079 029 |
| Гудвилл | | 301 089 | 301 089 |
| Прочие активы | 15 | 9 210 432 | 2 605 717 |
| Всего активов | | 584 838 992 | 454 202 118 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | 16 | 11 594 431 | 14 566 171 |
| Счета и депозиты банков | 17 | 54 302 953 | 24 398 112 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 18 | 334 852 198 | 274 872 004 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 19 | 118 621 304 | 84 553 516 |
| Отложенные налоговые обязательства | 8. | 2 196 335 | 1 880 127 |
| Текущие налоговые обязательства | | 13 720 | 196 917 |
| Прочие обязательства | 20 | 3 270 561 | 3 077 224 |
| Всего обязательств | | 524 851 502 | 403 544 071 |
| Собственные средства | | | |
| Акционерный капитал | 21 | 15 329 692 | 15 329 692 |
| Добавочный капитал | | 9 768 757 | 9 768 757 |
| Активы в процессе регистрации | 21 | 5 000 000 | - |
| Положительная переоценка зданий | | 1 115 928 | 1 115 928 |
| Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (1 277 529) | (37 639) |
| Нераспределенная прибыль | | 30 050 642 | 24 481 309 |
| Всего собственных средств | | 59 987 490 | 50 658 047 |
| Всего обязательств и собственных средств | | 584 838 992 | 454 202 118 |

Забалансовые и условные обязательства

22-24

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

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

7

| | Примечания | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Процентные доходы полученные | | 55 752 518 | 41 103 313 |
| Процентные расходы выплаченные | | (31 091 218) | (22 448 314) |
| Комиссионные доходы полученные | | 8 705 726 | 7 187 186 |
| Комиссионные расходы выплаченные | | (1 817 535) | (777 125) |
| Чистые выплаты по операциям с ценными бумагами | | (1 321 414) | (24 667) |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | | 5 643 301 | 875 714 |
| Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные | | (547 564) | (458 313) |
| Чистые поступления по прочим доходам (расходам) | | 593 889 | 168 392 |
| Расходы на персонал выплаченные | | (5 375 435) | (4 331 910) |
| Административные расходы выплаченные | | (3 116 554) | (2 722 765) |
| Налог уплаченный | | (1 920 608) | (1 707 078) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | | 25 505 106 | 16 864 433 |
| (Увеличение) уменьшение операционных активов | | | |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | | (561 083) | (253 215) |
| Счета и депозиты в банках | | 5 810 951 | 2 041 014 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | (12 504 902) | (5 390 966) |
| Кредиты, выданные клиентам | | (47 873 795) | (110 006 159) |
| Прочие активы | | (1 293 289) | (994 428) |
| Увеличение (уменьшение) операционных обязательств | | | |
| Депозиты в Центральном банке Российской Федерации | | (2 990 217) | 14 566 171 |
| Счета и депозиты банков | | (774 033) | (1 489 466) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | 38 781 923 | 84 633 748 |
| Выпущенные векселя | | (1 899 846) | (1 497 313) |
| Прочие обязательства | | 38 875 | 422 476 |
| Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности | | 2 239 690 | (1 103 705) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Чистая продажа (приобретение) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 10 911 611 | (13 010 970) |
| Чистое приобретение основных средств | | (1 408 768) | (572 730) |
| Чистая выплата при приобретении дочерней компании | | - | (99 180) |
| Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности | | 9 502 843 | (13 682 880) |

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2014 год

| | Примечания | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Выпуск акций | | - | 7 535 600 |
| Поступления субординированных займов | | 5 000 000 | - |
| Погашение субординированных займов | | - | (7 393 842) |
| Поступления синдицированных займов | | 14 194 180 | - |
| Погашение синдицированных займов | | (544 980) | (9 580 768) |
| Поступления средств от эмиссии субординированных облигаций | | 5 000 000 | 17 722 171 |
| Поступления средств от эмиссии прочих облигаций | | 25 497 030 | 26 071 484 |
| Погашение прочих облигаций | | (19 409 155) | (856 101) |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | | 29 737 075 | 33 498 544 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств | | 10 152 393 | 893 886 |
| Изменение денежных и приравненных к ним средств | | 51 632 001 | 19 605 845 |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода | | 67 064 920 | 47 459 075 |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода | 9 | 118 696 921 | 67 064 920 |

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Саес

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

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
 Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2014 год

| | Акционерный капитал | Добавочный капитал | Акции в процессе регистрации | Положительная переоценка зданий | Резерв по переоценке ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Всего собственных средств |
|--|---------------------|--------------------|------------------------------|---------------------------------|--|--------------------------|---------------------------|
| | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей |
| 1 января 2013 года | 13 539 763 | 9 019 295 | - | 1 115 928 | 16 061 | 15 601 246 | 39 292 293 |
| Всего совокупного дохода за год | - | - | - | - | (53 700) | 8 880 063 | 8 826 363 |
| Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе собственных средств | 1 789 929 | 5 745 671 | - | - | - | - | 7 535 600 |
| Выпуск акций | - | - | - | - | - | - | - |
| Выплата субординированного займа основному акционеру (за вычетом отложенного налога 1 249 052 тыс. рублей) | - | (4 996 209) | - | - | - | - | (4 996 209) |
| Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе собственных средств | 1 789 929 | 749 462 | - | - | - | - | 2 539 391 |
| 31 декабря 2013 года | 15 329 692 | 9 768 757 | - | 1 115 928 | (37 639) | 24 481 309 | 50 658 047 |
| Всего совокупного дохода за год | - | - | - | - | (1 239 890) | 5 569 333 | 4 329 443 |
| Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе собственных средств | - | - | 5 000 000 | - | - | - | 5 000 000 |
| Акции в процессе регистрации (Примечание 21) | - | - | - | - | - | - | - |
| Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе собственных средств | - | - | 5 000 000 | - | - | - | 5 000 000 |
| 31 декабря 2014 года | 15 329 692 | 9 768 757 | 5 000 000 | 1 115 928 | (1 277 529) | 30 050 642 | 59 987 490 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.А. Чубарь
 С.В. Соко

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»), перевыпущенной 21 января 2013 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк входит в 15 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 58 отделений, установлено 841 банкоматов и 5 683 терминалов по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

| Наименование | Страна регистрации | Основные виды деятельности | Доля контроля, % | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------|----------|
| | | | 2014 год | 2013 год |
| СВОМ Finance p.l.c. | Ирландия | Привлечение финансирования | 100% | 100% |
| ООО «МКБ-Инвест» | Россия | Операции с ценными бумагами | 100% | 100% |
| ООО «МКБ-Лизинг» | Россия | Финансовый лизинг | 100% | 100% |
| ООО «М-Лизинг» | Россия | Финансовый лизинг | 100% | 100% |
| ЗАО «Ипотечный агент МКБ» | Россия | Привлечение финансирования | 100% | - |

Банк не является прямо или косвенно акционером дочерних компаний «СВОМ Finance p.l.c.», «МКБ-Инвест» и ЗАО «Ипотечный агент МКБ». При этом компания «СВОМ Finance p.l.c.» является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования суммы равной поступлениям от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания «МКБ-Инвест» контролируется Группой через опционное соглашение на покупку акций. Компания ЗАО «Ипотечный агент МКБ» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2014 году.

Акционеры

В 2014 году Банк начал процесс размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций в количестве 1 272 264 631 акций. Акции были приобретены текущим основным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» посредством предоставления субординированного займа Банку в декабре 2014 года, средства от которого впоследствии были использованы для оплаты акций по завершении регистрации дополнительного выпуска. По состоянию на 31 декабря 2014 года выпуск акций находился в процессе регистрации. В феврале 2015 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка (см. Примечание 21).

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года являются:

ООО «Концерн «РОССИУМ» – 85.00%

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) – 7.50%

РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. – 4,61%

Международная финансовая корпорация (МФК) – 2,89%

Единственным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» является Авдеев Роман Иванович, являющийся также конечным бенефициаром Группы.

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

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

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

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

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

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

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов раскрыта в Примечании 13, в части оценок справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - в Примечании 31.

Существенные суждения включают отражение субординированного долга, полученного от текущего основного акционера, в составе собственных средств на основании договорного соглашения, предоставляющего Банку безоговорочное право погашения субординированного долга посредством дополнительного выпуска фиксированного количества обыкновенных акций в пользу основного акционера.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись компаниями Группы во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

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

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав собственных средств, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе собственных средств. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

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

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нерезализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нерезализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нерезализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нерезализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил (деловая репутация)

Гудвил возникает в результате приобретения дочерних компаний.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты 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 в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. 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. 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, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает кассу, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

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

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котированные на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

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

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Группа прекращает признание активов при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Лизинг

Финансовый лизинг

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее – «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционный лизинг

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, здания отражаются по переоцененной стоимости как описано ниже.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

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

Переоценка

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

Амортизация

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

| | Срок полезного использования, лет |
|-------------------------------------|--|
| Здания | 50 |
| Офисная мебель и другое имущество | 4-6 |
| Компьютерное и офисное оборудование | 4 |
| Транспортные средства | 5 |

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

Нематериальные активы

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

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования (в основном от 1 года до 5 лет) и отражается в составе прибыли или убытка.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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

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

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

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. 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. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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 и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению.

Резервы

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

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

Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

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 собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты

деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Изменения в учетной политике и представлении данных

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

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

Данные поправки не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку Группа не представляет финансовые активы и финансовые на нетто-основе в консолидированном отчете о финансовом положении.

- *Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов* – Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»

Поправка вводит требование к детальному раскрытию информации, включая ключевые суждения и уровень иерархии справедливой стоимости, если возмещаемая стоимость оценивалась на основе справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и в отношении актива был признан или восстановлен резерв под обесценение. При этом поправки 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.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа планирует начать применение указанных нововведений с момента их вступления в силу. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы

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

- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в части представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2015 года. Группа еще не анализировала вероятное влияние усовершенствований на ее финансовое положение и результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 50 741 052 | 37 055 112 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 5 272 563 | 3 837 720 |
| Счета и депозиты в банках и Центральном банке Российской Федерации | 2 094 927 | 1 120 073 |
| | 58 108 542 | 42 012 905 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (21 151 465) | (16 810 152) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (7 754 569) | (6 116 438) |
| Счета и депозиты банков и Центрального банка Российской Федерации | (3 394 849) | (1 706 070) |
| | (32 300 883) | (24 632 660) |
| Чистый процентный доход | 25 807 659 | 17 380 245 |

5 Чистый комиссионный доход

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссии по обеспечению страхования кредитов | 2 047 498 | 2 319 732 |
| Выдача гарантий и открытие аккредитивов | 1 715 822 | 1 154 130 |
| Операции с пластиковыми картами | 1 631 646 | 671 001 |
| Расчетные операции | 1 613 713 | 1 211 626 |
| Инкассация | 1 247 386 | 1 183 623 |
| Прочие кассовые операции | 344 384 | 229 213 |
| Комиссии за операции с иностранной валютой | 220 613 | 219 208 |
| Прочее | 280 996 | 216 702 |
| | 9 102 058 | 7 205 235 |
| Комиссионные расходы | | |
| Расчетные операции | (1 522 351) | (550 314) |
| Прочее | (295 184) | (229 311) |
| | (1 817 535) | (779 625) |
| Чистый комиссионный доход | 7 284 523 | 6 425 610 |

6 Расходы на персонал и административные расходы

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Вознаграждения сотрудников | 4 263 245 | 3 530 518 |
| Расходы на социальное страхование | 953 730 | 843 989 |
| Прочее | 118 173 | 93 684 |
| Расходы на персонал | 5 335 148 | 4 468 191 |
| Арендная плата | 944 099 | 755 171 |
| Расходы на рекламу и развитие бизнеса | 840 848 | 570 957 |
| Операционные налоги | 573 843 | 351 782 |
| Содержание помещений | 357 596 | 245 214 |
| Охрана | 299 589 | 262 392 |
| Списание малоценных основных средств | 173 663 | 213 896 |
| Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение | 109 339 | 71 860 |
| Расходы на услуги связи | 101 044 | 57 149 |
| Транспортные расходы | 97 982 | 64 277 |
| Прочее | 130 767 | 130 517 |
| Административные расходы | 3 637 770 | 2 723 215 |

Группа не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав прибыли или убытка в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда.

7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера | (187 311) | 12 900 |
| Резерв под обесценение прочих активов | 230 256 | 171 277 |
| Прочие резервы | 42 945 | 184 177 |

8 Налог на прибыль

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Текущий налог на прибыль | 822 025 | 1 779 756 |
| Отложенный налог на прибыль | 626 180 | 534 010 |
| Расход по налогу на прибыль | 1 448 205 | 2 313 766 |

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль в 2014 году составляет 20% (2013 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

| | 2014 год тыс. рублей | % | 2013 год тыс. рублей | % |
|---|-------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
| Прибыль до налогообложения | 7 017 538 | | 11 193 829 | |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 1 403 508 | 20.0% | 2 238 766 | 20.0% |
| Доход, облагаемый по более низкой ставке | (41 067) | (0.6%) | (33 059) | (0.3%) |
| Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | 85 764 | 1.2% | 108 059 | 1.0% |
| Расход по налогу на прибыль | 1 448 205 | 20.6% | 2 313 766 | 20.7% |

Изменение величины временных разниц в течение 2014 и 2013 годов может быть представлено следующим образом:

| тыс. рублей | Остаток по состоянию на 1 января 2014 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств | Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года |
|---|---|--|---|---|
| Счета и депозиты в банках | 13 569 | (10 733) | - | 2 836 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 70 510 | (72 710) | - | (2 200) |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | (13 614) | 658 426 | (309 972) | 334 840 |
| Кредиты, выданные клиентам | 1 633 528 | (102 384) | - | 1 531 144 |
| Основные средства | 425 200 | 50 877 | - | 476 077 |
| Прочие активы | (39 457) | (9 284) | - | (48 741) |
| Счета и депозиты банков | 2 278 | 17 640 | - | 19 918 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 390 | - | 390 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 46 395 | (560) | - | 45 835 |
| Прочие обязательства | (258 282) | 94 518 | - | (163 764) |
| Всего отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов) | 1 880 127 | 626 180 | (309 972) | 2 196 335 |

| тыс. рублей | Остаток по состоянию на 1 января 2013 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств | Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года |
|--|--|---------------------------------------|---|--|
| Счета и депозиты в банках | 2 100 | 11 469 | - | 13 569 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 17 059 | 53 451 | - | 70 510 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | (5 171) | 4 982 | (13 425) | (13 614) |
| Кредиты, выдаваемые клиентам | 958 180 | 675 348 | - | 1 633 528 |
| Основные средства | 406 641 | 18 559 | - | 425 200 |
| Прочие активы | (49 498) | 10 041 | - | (39 457) |
| Счета и депозиты банков | 34 809 | (32 531) | - | 2 278 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1 215 249 | 33 803 | (1 249 052) | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14 015 | 32 380 | - | 46 395 |
| Прочие обязательства | 15 210 | (273 492) | - | (258 282) |
| Всего отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов) | 2 608 594 | 534 010 | (1 262 477) | 1 880 127 |

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочего совокупного дохода могут быть представлены следующим образом:

| тыс. рублей | 2014 год | | | 2013 год | | |
|--|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Сумма до налогообложения | Возврат по налогу на прибыль | Сумма после налогообложения | Сумма до налогообложения | Расход по налогу на прибыль | Сумма после налогообложения |
| Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | (1 549 862) | 309 972 | (1 239 890) | (67 125) | 13 425 | (53 700) |
| Прочий совокупный доход | (1 549 862) | 309 972 | (1 239 890) | (67 125) | 13 425 | (53 700) |

9 Денежные и приравненные к ним средства

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Касса | 12 529 291 | 10 312 841 |
| Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации | 8 522 827 | 13 719 643 |
| Счета типа «Ностро» в прочих банках | | |
| С кредитным рейтингом от AA+ до AA- | 11 851 004 | 721 960 |
| С кредитным рейтингом от A+ до A- | 7 233 613 | 3 168 085 |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 3 986 168 | 1 548 056 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 4 084 581 | 1 412 775 |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | 75 452 | 58 601 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 423 064 | 478 463 |
| Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках | 27 653 882 | 7 387 940 |
| Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца | | |
| Депозиты в Центральном банке Российской Федерации | 36 600 000 | 12 000 000 |
| С кредитным рейтингом от A+ до A- | 8 392 430 | 6 689 761 |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 2 000 287 | 2 500 437 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 292 413 | - |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | 16 655 517 | 11 441 144 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 6 050 274 | 3 013 154 |
| Всего средств в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца | 69 990 921 | 35 644 496 |
| Всего денежных и приравненным к ним средств | 118 696 921 | 67 064 920 |

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компании Standard&Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 14 785 302 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 13 876 923 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в категорию «Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 6 041 252 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 3 013 154 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы нет контрагентов за исключением Центрального банка Российской Федерации (31 декабря 2013 года: Группа имеет двух контрагентов), на долю счетов типа «Ностро» и депозитов со сроком погашения менее 1 месяца которых приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года равен нулю (31 декабря 2013 года: составляет 25 719 643 тыс. рублей).

Информация о валютах и договорных сроках погашения денежных и приравненным к ним средств раскрыта в Примечании 29.

10 Счета и депозиты в банках

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты | | |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 88 000 | - |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | 6 792 576 | 9 134 652 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | - | 1 331 365 |
| Всего счетов и депозитов в банках | 6 880 576 | 10 466 017 |

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет четырех контрагентов (31 декабря 2013 года: двух контрагентов), на долю которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках. Совокупный объем остатков на счетах и депозитах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 6 792 576 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 7 036 270 тыс. рублей).

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам в банках раскрыта в Примечании 29.

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

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | - | 697 718 |
| Облигации правительства г. Москвы | 115 020 | 529 188 |
| Облигации местных органов власти и муниципальные облигации | 7 244 254 | 6 883 716 |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом AAA | 842 067 | 152 669 |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | 9 907 665 | 5 003 704 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | 15 233 908 | 1 974 860 |
| С кредитным рейтингом от B+ до B- | 8 081 725 | 9 812 311 |
| С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC- | 47 184 | - |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 7 238 900 | 4 606 902 |
| Производные финансовые инструменты | 1 015 387 | 197 313 |
| Всего находящихся в собственности Группы | 49 726 110 | 29 858 381 |
| Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | | |
| Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации | | |
| Облигации местных органов власти и муниципальные облигации | 138 501 | 2 228 405 |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- | - | 2 974 542 |
| С кредитным рейтингом от BB+ до BB- | - | 2 142 751 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | - | 208 106 |
| Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО» | 138 501 | 7 553 804 |
| Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 49 864 611 | 37 412 185 |

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 43 154 979 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 25 583 495 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов с указанием согласно контрактам средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период или в составе прочих обязательств, соответственно.

| | Условная сумма сделки | | Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору | |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|---|----------|
| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей | 2014 год | 2013 год |
| Покупка долларов США за рубли | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 11 876 712 | 4 058 439 | 55.8263 | 32.1414 |
| Покупка рублей за доллары США | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 6 385 328 | 2 120 852 | 56.6864 | 32.8823 |
| Покупка рублей за евро | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | - | 16 864 | - | 44.8600 |
| На срок от 3 месяцев до 6 месяцев | 5 809 130 | - | 76.2319 | - |
| Покупка евро за рубли | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | - | 15 339 | - | 45.1134 |
| На срок от 3 месяцев до 6 месяцев | 5 758 920 | - | 67.7520 | - |
| Покупка китайских йен за рубли | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 5 110 | - | 9.3247 | - |
| Покупка евро за доллары США | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | - | 674 | - | 1.3743 |

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ- | 5 337 406 | 915 894 |
| С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ- | 3 968 073 | 815 781 |
| С кредитным рейтингом от В+ до В- | 1 613 542 | 1 483 679 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | - | 60 385 |
| Векселя | | |
| С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ- | - | 1 404 848 |
| С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ- | - | 3 208 017 |
| С кредитным рейтингом от В+ до В- | - | 1 723 193 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 192 549 | 941 440 |
| Инвестиции в долевые инструменты | 55 | 4 661 |
| Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы | 11 111 625 | 10 557 898 |
| Обремененные залогом по сделкам «РЕПО» | | |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ- | - | 5 842 803 |
| С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ- | - | 1 159 761 |
| С кредитным рейтингом от В+ до В- | - | 504 820 |
| Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО» | - | 7 507 384 |
| Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам | | |
| Векселя | | |
| С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ- | - | 468 282 |
| Всего ценных бумаг, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам | - | 468 282 |
| Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 11 111 625 | 18 533 564 |

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 9 707 306 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 года: 4 230 210 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

13 Кредиты, выданные клиентам

| | 2014 год тыс. рублей | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | Кредиты | Резерв под обесценение | Кредиты | Резерв под обесценение |
| Кредиты корпоративным клиентам | 265 917 879 | (8 366 428) | 220 010 070 | (4 453 275) |
| Кредиты физическим лицам | | | | |
| Кредиты на покупку автомобилей | 8 493 575 | (120 461) | 10 305 656 | (111 366) |
| Ипотечные кредиты | 19 665 252 | (305 563) | 15 677 650 | (186 329) |
| Кредитные карты | 5 163 899 | (618 437) | 3 680 456 | (309 052) |
| Прочие кредиты физическим лицам | 94 949 919 | (6 765 307) | 68 185 781 | (3 858 981) |
| Всего кредитов физическим лицам | 128 272 645 | (7 809 768) | 97 849 543 | (4 465 728) |
| Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение | 394 190 524 | (16 176 196) | 317 859 613 | (8 919 003) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 378 014 328 | | 308 940 610 | |

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты, выданные клиентам | | |
| - Непросроченные | 361 562 775 | 303 860 751 |
| - Непросроченные, с признаками обесценения | 18 074 192 | 6 161 291 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня | 3 341 060 | 2 138 075 |
| - Просроченные на срок 31-60 дней | 1 263 771 | 832 030 |
| - Просроченные на срок 61-90 дней | 881 005 | 673 036 |
| - Просроченные на срок 91-180 дней | 2 558 685 | 1 576 806 |
| - Просроченные на срок 181-360 дней | 4 614 081 | 1 765 664 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 1 894 955 | 851 960 |
| Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва под обесценение | 394 190 524 | 317 859 613 |
| Резерв под обесценение | (16 176 196) | (8 919 003) |
| Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение | 378 014 328 | 308 940 610 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 14 553 557 тыс. рублей, что составляет 3,7% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2013 года: 7 837 571 тыс. рублей и 2,5%, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 9 067 721 тыс. рублей или 2.3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2013 года: 4 194 430 тыс. рублей и 1.3%, соответственно).

Проблемные кредиты вместе с реструктурированными кредитами составляют 16 798 454 тыс. рублей или 4.3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2013 года: 4 955 223 тыс. рублей и 1.6%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2014 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 111.2%, отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 178.4%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам вместе с реструктурированными кредитами равно 96.3% (31 декабря 2013 года: 113.8%, 212.6% and 180.0%, соответственно).

Изменения резерва под обесценение кредитов за 2014 и 2013 годы, представлены ниже:

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года | 8 919 003 | 4 698 726 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 11 645 153 | 5 498 815 |
| Списания | (4 387 960) | (1 278 538) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года | 16 176 196 | 8 919 003 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, составила 802 934 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 547 321 тыс. рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам | | |
| - Непросроченные | 244 633 302 | 213 315 950 |
| - Непросроченные, с признаками обесценения | 18 074 192 | 6 161 291 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня | 1 755 632 | 120 135 |
| - Просроченные на срок 31-60 дней | 337 509 | 24 475 |
| - Просроченные на срок 61-90 дней | 107 039 | 29 566 |
| - Просроченные на срок 91-180 дней | 386 288 | 239 256 |
| - Просроченные на срок 181-360 дней | 607 032 | 96 508 |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 16 885 | 22 889 |
| Всего кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение | 265 917 879 | 220 010 070 |
| Резерв под обесценение | (8 366 428) | (4 453 275) |
| Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение | 257 551 451 | 215 556 795 |

Непросроченные кредиты корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года включают кредиты на сумму 7 386 443 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 6 472 157 тыс. рублей), по которым был создан резерв под обесценение в размере 295 458 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 258 886 тыс. рублей). В финансовом положении указанных заемщиков в течение 2014 года наблюдались негативные изменения. Руководство отслеживает ситуацию и, исходя из понимания текущих событий, анализа обеспечения и иных факторов, полагает, что резерв под обесценение достаточен. Являясь крупнейшим кредитором этих компаний, Группа имеет возможность контролировать операционную деятельность данных заемщиков с целью защиты своих прав как кредитора.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и исходя из своей внутренней методологии, основанной на присвоении заемщикам кредитного рейтинга, скорректированного на величину обеспечения, по кредитам, по которым не было выявлено признаков обесценения. Ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, основываются, когда это применимо, на оценке стоимости покрытия, переданного в залог для обеспечения этих кредитов. Для оценки чистой реализационной стоимости залога руководство обычно полагается на рыночные цены и профессиональное суждение внутренних оценщиков, применяя дисконт по мере необходимости.

Изменения в этих оценках могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус два процента (31 декабря 2013 года: один процент), размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 5 151 029 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: на 2 155 568 тыс. рублей) ниже/выше.

В следующей таблице приводится информация о концентрации кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

| | 2014 год | | 2013 год | |
|-----------------|-------------|----------------------------------|-------------|----------------------------------|
| | тыс. рублей | В % от всего кредитного портфеля | тыс. рублей | В % от всего кредитного портфеля |
| Топ-5 клиентов | 44 086 955 | 11.2 | 30 093 795 | 9.5 |
| Топ-10 клиентов | 77 848 603 | 19.7 | 53 166 671 | 16.7 |
| Топ-20 клиентов | 118 347 021 | 30.0 | 87 790 694 | 27.6 |

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость (производственные объекты, склады), оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Недвижимость | 67 975 785 | 36 255 555 |
| Ценные бумаги | 31 324 899 | 30 487 469 |
| Товары в обороте | 24 369 121 | 29 305 369 |
| Дебиторская задолженность | 11 495 806 | 16 822 515 |
| Оборудование и автомобили | 11 157 034 | 8 374 778 |
| Собственные долговые ценные бумаги Банка | 182 726 | 1 787 670 |
| Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения | 111 046 080 | 92 523 439 |
| | 257 551 451 | 215 556 795 |

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Группа не учитывает предоставленные в обеспечение поручительства коммерческих организаций.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов, в первую очередь зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов представлены как кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 3 019 988 тыс. рублей выше без учета обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2014 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость указанных активов составляет 3 525 081 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 996 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам за 2014 и 2013 годы представлены ниже:

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года | 4 453 275 | 3 058 623 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 4 811 710 | 1 804 774 |
| Списания | (898 557) | (410 122) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года | 8 366 428 | 4 453 275 |

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| тыс. рублей | Кредиты на покупку автомобилей | Ипотечные кредиты | Кредитные карты | Прочие кредиты физическим лицам | Всего |
|---|--------------------------------|-------------------|------------------|---------------------------------|--------------------|
| - Непросроченные | 8 231 688 | 18 613 314 | 4 285 871 | 85 798 600 | 116 929 473 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня | 38 895 | 196 019 | 1 521 | 1 348 993 | 1 585 428 |
| - Просроченные на срок 31-60 дней | 23 094 | 112 733 | 81 393 | 709 042 | 926 262 |
| - Просроченные на срок 61-90 дней | 17 596 | 42 209 | 71 866 | 642 295 | 773 966 |
| - Просроченные на срок 91-180 дней | 44 461 | 160 623 | 178 233 | 1 789 080 | 2 172 397 |
| - Просроченные на срок 181-360 | 93 655 | 164 958 | 391 589 | 3 356 847 | 4 007 049 |
| - Просроченные на срок более 360 | 44 186 | 375 396 | 153 426 | 1 305 062 | 1 878 070 |
| Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение | 8 493 575 | 19 665 252 | 5 163 899 | 94 949 919 | 128 272 645 |
| Резерв под обесценение | (120 461) | (305 563) | (618 437) | (6 765 307) | (7 809 768) |
| Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение | 8 373 114 | 19 359 689 | 4 545 462 | 88 184 612 | 120 462 877 |

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| тыс. рублей | Кредиты на покупку автомобилей | Ипотечные кредиты | Кредитные карты | Прочие кредиты физическим лицам | Всего |
|---|--------------------------------|-------------------|------------------|---------------------------------|--------------------|
| - Непросроченные | 10 004 501 | 15 096 667 | 2 637 275 | 62 806 358 | 90 544 801 |
| - Просроченные на срок менее 31 дня | 63 942 | 114 877 | 620 353 | 1 218 768 | 2 017 940 |
| - Просроченные на срок 31-60 дней | 23 243 | 34 942 | 92 872 | 656 498 | 807 555 |
| - Просроченные на срок 61-90 дней | 27 721 | 32 312 | 55 190 | 528 247 | 643 470 |
| - Просроченные на срок 91-180 дней | 45 339 | 19 383 | 141 249 | 1 131 579 | 1 337 550 |
| - Просроченные на срок 181-360 дней | 97 141 | 45 867 | 110 698 | 1 415 450 | 1 669 156 |
| - Просроченные на срок более 360 | 43 769 | 333 602 | 22 819 | 428 881 | 829 071 |
| Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение | 10 305 656 | 15 677 650 | 3 680 456 | 68 185 781 | 97 849 543 |
| Резерв под обесценение | (111 366) | (186 329) | (309 052) | (3 858 981) | (4 465 728) |
| Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение | 10 194 290 | 15 491 321 | 3 371 404 | 64 326 800 | 93 383 815 |

Руководство оценивает обесценение кредитов исходя из статистики убыточности по таким типам кредитов, используя статистические модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца и справедливую стоимость обеспечения. Значительные допущения, используемые руководством при определении потерь от обесценения кредитов физическим лицам, включают в себя допущения, что уровни миграции убытков и коэффициенты возврата стабильны и могут оцениваться на основе статистической модели миграции убытков за последние 24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента (31 декабря 2013 года: один процент), размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 3 613 886 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: на 933 838 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Руководство не оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты на сумму 1 051 939 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 800 317 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 580 983 тыс. рублей и 484 151 тыс. рублей соответственно). По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа оценила справедливую стоимость обеспечения по ипотечным кредитам, находящимся в процессе взыскания, в размере 332 234 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 113 342 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2014 год может быть представлен следующим образом:

| | Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей | Ипотечные кредиты тыс. рублей | Кредитные карты тыс. рублей | Потребительские кредиты тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|---|--|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года | 111 366 | 186 329 | 309 052 | 3 858 981 | 4 465 728 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 153 371 | 122 259 | 555 935 | 6 001 878 | 6 833 443 |
| Списание | (144 276) | (3 025) | (246 550) | (3 095 552) | (3 489 403) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года | 120 461 | 305 563 | 618 437 | 6 765 307 | 7 809 768 |

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2013 год может быть представлен следующим образом:

| | Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей | Ипотечные кредиты тыс. рублей | Кредитные карты тыс. рублей | Потребительские кредиты тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|---|--|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года | 56 800 | 219 648 | 81 576 | 1 282 079 | 1 640 103 |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение | 99 125 | (33 319) | 281 106 | 3 347 129 | 3 694 041 |
| Списание | (44 559) | - | (53 630) | (770 227) | (868 416) |
| Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года | 111 366 | 186 329 | 309 052 | 3 858 981 | 4 465 728 |

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Физические лица | 128 272 645 | 97 849 543 |
| Строительство и девелопмент | 32 896 516 | 23 347 068 |
| Услуги | 29 283 288 | 12 589 630 |
| Авто-, мототехника, запасные части | 26 525 458 | 19 114 136 |
| Продукты питания и сельхозпродукция | 24 130 079 | 28 148 042 |
| Химическая продукция и нефтепродукты | 21 780 382 | 14 935 835 |
| Металлопродукция | 20 644 628 | 20 133 322 |
| Финансы | 16 207 141 | 6 245 239 |
| Одежда, обувь, ткани и спортовары | 15 805 953 | 11 121 156 |
| Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие | 14 531 414 | 26 902 297 |
| Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры | 12 990 509 | 8 342 728 |
| Сдача недвижимости в аренду | 11 878 567 | 5 545 992 |
| Оборудование и специальная техника | 9 189 011 | 6 341 601 |
| Лекарства, оптика, медицинские товары и техника | 8 456 534 | 11 774 075 |
| Строительные и отделочные материалы, мебель | 6 082 450 | 6 581 178 |
| Телекоммуникации | 2 725 139 | 1 241 131 |
| Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара | 2 052 741 | 7 692 161 |
| Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены | 1 904 249 | 2 235 989 |
| Энергетика | 1 686 105 | 1 310 007 |
| Лининг оборудования | 1 310 709 | 1 748 930 |
| Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары | 911 264 | 970 578 |
| Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары | 344 065 | 560 088 |
| Книги, полиграфическая и видеопродукция | 308 363 | 282 476 |
| Прочие | 4 273 314 | 2 846 411 |
| | 394 190 524 | 317 859 613 |
| Резерв под обесценение | (16 176 196) | (8 919 003) |
| | 378 014 328 | 308 940 610 |

Финансовый лизинг

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, включенная в кредиты, выданные клиентам, представлена ниже:

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Валовые инвестиции в финансовый лизинг | 9 563 693 | 7 843 462 |
| Незаработанный доход | (1 927 568) | (1 803 523) |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение | 7 636 125 | 6 039 939 |
| Резерв под обесценение | (162 527) | (319 888) |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг | 7 473 598 | 5 720 051 |

Контрактные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг представлены ниже:

| | 2013 год тыс. рублей | 2012 год тыс. рублей |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| Менее 1 года | 4 143 406 | 2 911 102 |
| От 1 года до 5 лет | 3 155 946 | 2 483 340 |
| Более 5 лет | 174 246 | 325 609 |
| | 7 473 598 | 5 720 051 |

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 29.

14 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2014 год представлены в таблице ниже:

| тыс. рублей | Здания | Транспортные средства | Компьютерное и офисное оборудование | Офисная мебель и другое имущество | Незавершенное строительство | Всего |
|--|------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------|
| Фактическая стоимость/ Первоначальная стоимость | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2014 года | | | | | | |
| | 4 770 815 | 457 241 | 260 798 | 1 656 076 | 106 403 | 7 251 333 |
| Поступления | 1 420 250 | 57 504 | 82 985 | 298 742 | 21 278 | 1 880 768 |
| Выбытия | - | (27 629) | (14 695) | (78 380) | (4 907) | (125 671) |
| Перенос | - | - | - | 82 376 | (52 376) | - |
| По состоянию на 31 декабря 2014 года | 6 191 074 | 487 116 | 329 088 | 1 928 514 | 70 338 | 9 006 430 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2014 года | | | | | | |
| | 103 623 | 177 993 | 154 267 | 736 421 | - | 1 172 304 |
| Накопленная амортизация | 108 770 | 91 089 | 53 694 | 276 172 | - | 529 725 |
| Выбытия | - | (74 906) | (14 695) | (55 340) | - | (94 930) |
| По состоянию на 31 декабря 2014 года | 212 393 | 244 178 | 193 266 | 957 253 | - | 1 607 090 |
| Балансовая стоимость на состояние на 31 декабря 2014 года | 5 978 681 | 242 938 | 135 822 | 971 561 | 70 338 | 7 399 340 |

47

Изменения в составе основных средств за 2013 год представлены в таблице ниже:

| тыс. рублей | Здания | Транспортные средства | Компьютерное и офисное оборудование | Офисная мебель и другое имущество | Незавершенное строительство | Всего |
|--|------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------|
| Фактическая стоимость/ Первоначальная стоимость | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2013 года | | | | | | |
| | 4 755 123 | 369 460 | 341 639 | 1 321 655 | 62 716 | 6 850 593 |
| Поступления | 15 692 | 106 714 | 45 098 | 230 433 | 99 115 | 496 962 |
| Выбытия | - | (21 431) | (13 603) | (59 820) | (1 508) | (96 222) |
| Перенос | - | 2 498 | (112 396) | 163 808 | (53 920) | - |
| По состоянию на 31 декабря 2013 года | 4 770 815 | 457 241 | 260 798 | 1 656 076 | 106 403 | 7 251 333 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2013 года | | | | | | |
| | - | 112 198 | 137 930 | 520 848 | - | 770 973 |
| Накопленная амортизация | 103 623 | 82 204 | 45 345 | 230 719 | - | 470 801 |
| Выбытия | - | (17 400) | (13 421) | (38 679) | - | (69 500) |
| Перенос | - | 1 051 | (18 587) | 14 536 | - | - |
| По состоянию на 31 декабря 2013 года | 103 623 | 177 993 | 154 267 | 736 421 | - | 1 172 304 |
| Балансовая стоимость на состояние на 31 декабря 2013 года | 4 667 192 | 279 248 | 106 531 | 919 655 | 106 403 | 6 079 028 |

48

Переоценка стоимости активов

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость зданий была переоценена до справедливой стоимости на основании результатов независимой оценки, проведенной компанией ООО «МЭФ-Аудит». Основой для переоценки недвижимости являлся рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж и/или предложений о продаже аналогичных зданий. По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство не проводило переоценку зданий. Руководство полагает, что балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года не отличается существенно от их справедливой стоимости, так как в течение 2014 года не наблюдалось значительных изменений в рыночной стоимости аналогичных объектов недвижимости. В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 4 659 074 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 3 272 281 тыс. рублей).

15 Прочие активы

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Дебиторская задолженность по договорам цессии | 1 053 760 | - |
| Средства, депонированные в Национальном Расчетном Депозитарии | 1 029 650 | - |
| Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками | 1 019 750 | 1 306 302 |
| Требования по комиссиям | 674 303 | 415 232 |
| Резерв под обесценение | (189 549) | (102 445) |
| Всего прочих финансовых активов | 3 587 914 | 1 619 089 |
| Недвижимое имущество, предназначенное для продажи | 3 712 809 | 187 728 |
| Требования по налогу на прибыль | 1 311 489 | 29 709 |
| Нематериальные активы | 141 564 | 150 680 |
| Расходы будущих периодов | 130 509 | 84 003 |
| Предоплата по покупке недвижимости | - | 472 000 |
| Прочее | 326 147 | 62 508 |
| Всего прочих нефинансовых активов | 5 622 518 | 986 628 |
| Всего прочих активов | 9 210 432 | 2 605 717 |

В категорию недвижимое имущество, предназначенное для продажи, включены объекты недвижимости в Москве и Московской области, приобретенные в результате получения контроля над обеспечением по обесцененным кредитам в течение 2014 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение за 2014 и 2013 годы может быть представлено следующим образом:

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 102 445 | 56 983 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 230 256 | 171 277 |
| Списания | (143 152) | (125 815) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года | 189 549 | 102 445 |

16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Срочные депозиты | 11 499 196 | 8 513 459 |
| Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты | 95 235 | 6 052 712 |
| Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации | 11 594 431 | 14 566 171 |

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках депозитов Центрального банка Российской Федерации раскрыта в Примечании 29.

17 Счета и депозиты банков

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Счета и депозиты до востребования | 772 086 | 335 793 |
| Срочные депозиты | 29 908 945 | 15 832 104 |
| Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты | - | 6 909 639 |
| Синдицированные кредиты | 22 471 131 | 650 756 |
| Субординированные займы | 1 150 791 | 669 820 |
| Всего счетов и депозитов банков | 54 302 953 | 24 398 112 |

Синдицированные кредиты представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективной процентной ставки от 2,07% до 5,04% и в евро с величиной эффективной процентной ставки 1,93% (31 декабря 2013 года: в долларах США 5,1%) и сроками погашения в 2015 году (31 декабря 2013 года: от 2014 года до 2015 года).

Субординированные займы представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективной процентной ставки 6,8% (31 декабря 2013 года: 7,0%) и сроком погашения до 2017 года (31 декабря 2013 года: до 2017 года).

Группа должна соблюдать определенные ковенанты, установленные по синдицированным кредитам, субординированным займам и двухсторонним кредитам от МФК, ЕБРР и Черноморского Банка Торговли и Развития. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа полностью соблюдала все ковенанты по данным кредитным соглашениям.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имеет контрагентов (31 декабря 2013 года: имеет двух контрагентов), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года равен нулю (31 декабря 2013 года: составляет 7 036 270 тыс. рублей).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов банков раскрыта в Примечании 29.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

| | | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|---|-------------------------|-------------------------|
| Корпоративные клиенты | Текущие счета и депозиты до востребования | 19 023 561 | 42 456 110 |
| | Срочные депозиты | 152 095 958 | 96 342 152 |
| | Срочные векселя | 332 709 | 1 607 146 |
| Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов | | 171 452 228 | 140 405 408 |
| Физические лица | Текущие счета и депозиты до востребования | 10 786 340 | 9 682 192 |
| | Срочные депозиты | 152 613 630 | 124 784 404 |
| Всего текущих счетов и депозитов физических лиц | | 163 399 970 | 134 466 596 |
| Всего текущих счетов и депозитов клиентов | | 334 852 198 | 274 872 004 |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам клиентов раскрыта в Примечании 29.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

| | | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|---|--|-------------------------|-------------------------|
| Выпущенные векселя – номинальная стоимость | | 5 025 999 | 6 925 845 |
| Начисленные проценты | | 19 874 | 7 118 |
| Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям | | (79 913) | (274 384) |
| Всего выпущенные векселя | | 4 965 960 | 6 658 579 |
| Субординированные облигации | | 36 952 827 | 21 562 286 |
| Облигации | | 76 702 517 | 56 332 651 |
| Всего выпущенные облигации | | 113 655 344 | 77 894 937 |
| Всего выпущенные долговые ценные бумаги | | 118 621 304 | 84 553 516 |

Ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

| | Номинальная стоимость выпущенных бумаг тыс. рублей/ тыс. долл. | Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату | | Дата выпуска | Дата погашения | Ставка купона |
|---|--|--|----------------------------------|--------------|----------------|---------------|
| | | 31 декабря 2014 года тыс. рублей | 31 декабря 2013 года тыс. рублей | | | |
| Выпуск рублевых облигаций серии 07 | 2 000 000 | 2 031 324 | 2 077 196 | 20.07.2010 | 14.07.2015 | 9,3% |
| Выпуск рублевых облигаций серии 08 | 3 000 000 | 3 053 007 | 2 908 262 | 14.04.2010 | 08.04.2015 | 8,65% |
| Выпуск рублевых облигаций серии 11 | 3 000 000 | 3 018 900 | 3 016 965 | 11.12.2012 | 05.06.2018 | 12,25%* |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-01 | 3 000 000 | - | 3 073 630 | 22.02.2011 | 22.02.2014 | 9,5% |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-02 | 3 000 000 | 3 013 996 | 2 615 549 | 25.09.2012 | 25.09.2015 | 8,85% |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-03 | 4 000 000 | 4 059 421 | 3 696 947 | 27.04.2012 | 27.04.2015 | 9,4% |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-04 | 5 000 000 | - | 4 800 584 | 15.04.2011 | 15.04.2014 | 10,25% |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-05 | 5 000 000 | - | 4 973 059 | 23.06.2011 | 23.06.2014 | 9,2% |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-06 | 5 000 000 | 5 061 010 | 5 049 858 | 24.10.2013 | 24.10.2018 | 8,95% |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-07 | 7 000 000 | 6 790 403 | 4 991 669 | 30.10.2013 | 30.10.2018 | 9,1% |
| Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 12 | 2 000 000 | 2 084 580 | 2 083 900 | 27.02.2013 | 22.08.2018 | 12,25%* |
| Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США | 200 000 | - | 5 959 479 | 28.07.2011 | 05.08.2014 | 8,25%* |
| Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США | 500 000 | 27 377 848 | 16 186 418 | 01.02.2013 | 01.02.2018 | 7,7%* |
| Выпуск субординированных еврооблигаций, номинированных в долларах США | 500 000 | 28 380 937 | 16 461 421 | 13.05.2013 | 13.11.2018 | 8,7%* |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-10 | 5 000 000 | 5 143 050 | - | 10.07.2014 | 10.07.2019 | 10,5% |
| Выпуск рублевых облигаций серии БО-11 | 15 000 000 | 15 507 162 | - | 10.07.2014 | 10.07.2019 | 10,9% |
| Выпуск рублевых субординированных еврооблигаций, номинированных | 5 000 000 | 5 050 530 | - | 26.11.2014 | 26.05.2025 | 16,5% |
| Облигации с ипотечным покрытием | 3 702 139 | 3 083 176 | - | 11.06.2014 | 07.06.2039 | 10,7% |
| | | 113 655 344 | 77 894 937 | | | |

* Фиксированная ставка купона

Держатели имеют право на досрочный выкуп определенных облигаций по номинальной стоимости.

Все выплаты купонов осуществляются раз в полгода, ставки купона могут быть изменены в пределах, установленных в соответствии с условиями выпуска.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в Примечания 29.

20 Прочие обязательства

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Задолженность перед поставщиками | 1 013 333 | 688 584 |
| Производные финансовые инструменты | 229 696 | 3 514 |
| Задолженность перед организациями по инкассации | 190 671 | 317 843 |
| Прочие финансовые обязательства | 134 359 | 111 484 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 1 568 059 | 1 121 425 |
| Доходы будущих периодов | 526 683 | 536 118 |
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера | 513 043 | 700 354 |
| Обязательства перед персоналом | 282 714 | 323 001 |
| Задолженность по уплате операционных налогов | 211 073 | 263 768 |
| Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов | 152 625 | 132 194 |
| Прочее | 16 364 | 364 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 1 702 502 | 1 955 799 |
| Всего прочих обязательств | 3 270 561 | 3 077 224 |

21 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами банка в валюте Российской Федерации. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 14 467 761 735 обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 14 467 761 735). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 декабря 2014 года в распоряжении Банка было 21 808 396 273 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акций, номинальной стоимостью 21 808 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 861 930 тыс. рублей.

В 2014 году Банк начал процесс размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций в количестве 1 272 264 631 акций с номинальной стоимостью каждой акции – 1 рубль. Акции на общую сумму 5 000 миллионов рублей были приобретены по цене выше номинала текущим основным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» посредством предоставления субординированного займа в размере 5 000 миллионов рублей Банку в декабре 2014 года, средства от которого впоследствии были использованы для оплаты акций по завершении регистрации дополнительного выпуска. Банк и основной акционер заключили договорное соглашение, предоставляющее Банку безоговорочное право погашения субординированного долга посредством дополнительного выпуска фиксированного количества обыкновенных акций в пользу основного акционера. Таким образом, указанная сумма инвестиции была

отражена в составе собственных средств в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года выпуск акций находился в процессе регистрации. В феврале 2015 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка в сумме 5 000 миллионов рублей.

22 Забалансовые обязательства

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Гарантии и аккредитивы | 67 723 944 | 70 165 586 |
| Неиспользованные кредитные лимиты | 6 312 891 | 5 745 077 |
| Прочие условные обязательства | 326 790 | 225 573 |
| | 74 363 625 | 76 136 236 |

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

23 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Сроком менее 1 года | 532 510 | 496 963 |
| Сроком от 1 года до 5 лет | 851 308 | 754 773 |
| Сроком более 5 лет | 38 538 | 86 011 |
| | 1 422 356 | 1 337 747 |

В 2014 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 944 099 тыс. рублей (2013 год: 755 171 тыс. рублей).

24 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

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.

Начиная с 1 января 2012 года в России были введены в действие новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов, такие трансфертные цены могут изменяться. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние таких

изменений невозможно надежно оценить; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Группы в целом.

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

25 Депозитарные услуги

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

26 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

| | 2014 год | | 2013 год | |
|--|------------------------|--|------------------------|--|
| | Остаток тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка | Остаток тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | |
| Компании под контролем основного акционера | 518 437 | 16,7% | 713 175 | 13,6% |
| Ключевой управленческий персонал | 22 478 | 14,9% | 187 581 | 14,0% |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 540 915 | | 900 756 | |
| Депозиты клиентов | | | | |
| Основной акционер | 268 073 | 4,0% | 3 773 757 | 8,2% |
| Ключевой управленческий персонал | 156 043 | 8,6% | 167 823 | 7,1% |
| Компании под контролем основного акционера | 62 405 | 8,4% | 18 838 | 14,8% |
| Материнская компания | 24 366 | 7,8% | 41 350 | 11,0% |
| Всего депозитов клиентов | 510 887 | | 4 001 768 | |
| Гарантии выданные | | | | |
| Компании под контролем основного акционера | - | | 4 606 435 | |
| Всего гарантий выданных | - | | 4 606 435 | |

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 и 2013 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Процентный доход от кредитов, выданных клиентам | | |
| Компании под контролем основного акционера | 80 280 | 68 922 |
| Ключевой управленческий персонал | 7 404 | 8 025 |
| Основной акционер | 737 | 8 926 |
| Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам | 88 421 | 85 873 |
| Процентный расход по депозитам клиентов | | |
| Основной акционер | 67 163 | 33 304 |
| Материнская компания | 13 608 | 36 017 |
| Ключевой управленческий персонал | 10 113 | 9 336 |
| Компании под контролем основного акционера | 1 450 | 60 796 |
| Всего процентного расхода по депозитам клиентов | 92 334 | 139 453 |

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2014 и 2013 годы (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Члены Наблюдательного Совета | 52 569 | 76 735 |
| Члены Правления | 228 035 | 154 407 |
| | 280 604 | 231 142 |

27 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н20.0») составляют 5.5%, 5.5% и 10.0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н20.2 составляет 6.0%.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

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

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Группы рассчитанный на основе финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря представлен ниже:

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Акционерный и добавочный капитал | 25 098 449 | 25 098 449 |
| Акции в процессе регистрации | 5 000 000 | - |
| Нераспределенная прибыль | 30 050 642 | 24 481 310 |
| Гудвилл | (301 089) | (301 089) |
| Нематериальные активы | (141 564) | (150 680) |
| Основной капитал 1-го уровня | 59 706 438 | 49 127 990 |
| Добавочный капитал | - | - |
| Всего капитала 1-го уровня | 59 706 438 | 49 127 990 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Положительная переоценка зданий | 1 115 928 | 1 115 928 |
| Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | (1 277 529) | (37 639) |
| Субординированные займы | | |
| Субординированные займы от Черноморского Банка Торговли и Развития | 360 054 | 353 475 |
| Субординированные облигации | 30 433 890 | 20 504 600 |
| Всего капитала 2-го уровня | 30 632 343 | 21 936 365 |
| Всего капитала | 90 338 781 | 71 064 355 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | | |
| Банковская книга | 459 721 138 | 383 956 170 |
| Торговая книга | 67 317 145 | 65 310 150 |
| Операционный риск | 43 073 457 | 32 943 246 |
| Всего активов, взвешенных с учетом риска | 570 111 740 | 482 209 566 |
| Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%) | 15.8 | 14.8 |
| Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%) | 10.5 | 10.2 |
| Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%) | 10.5 | 10.2 |

В субординированные облигации в составе капитала 2-го уровня включены субординированные облигации на сумму 27 553 890 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 16 461 421 тыс. рублей), которые полностью соответствуют требованиям Базеля III, принятым в Российской Федерации. По другим субординированным займам предусмотрена ускоренная амортизация начиная с апреля 2013 года согласно переходным правилам, применяемым Центральным банком Российской Федерации к включению в капитал 2-го уровня субординированного долга, полученного до марта 2013 года.

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

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря:

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Акционерный и добавочный капитал | 25 098 449 | 25 098 449 |
| Активы в процессе регистрации | 5 000 000 | - |
| Нераспределенная прибыль | 30 050 642 | 24 481 309 |
| Гудвилл | (301 089) | (301 089) |
| Всего капитала 1-го уровня | 59 848 002 | 49 278 669 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Положительная переоценка зданий | 1 115 928 | 1 115 928 |
| Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | (1 277 529) | (37 639) |
| Субординированные займы | | |
| Субординированные займы от Черноморского Банка Торговли и Развития | 450 067 | 392 750 |
| Субординированные облигации | 31 431 944 | 21 156 395 |
| Всего капитала 2-го уровня | 31 720 410 | 22 627 434 |
| Всего капитала | 91 568 412 | 71 906 103 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | | |
| Банковская книга | 459 721 138 | 383 956 170 |
| Торговая книга | 67 317 145 | 65 310 150 |
| Всего активов, взвешенных с учетом риска | 527 038 283 | 449 266 320 |
| Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала) (%) | 17.4 | 16.0 |
| Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%) | 11.4 | 11.0 |

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии. Подобный подход применяется к непризнаваемым позициям с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с Базель I, установленные ковенантами в договорах о привлечении средств. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, Группа соблюдала все внешние требования в отношении капитала.

28 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре (31 декабря 2013 года: пять) отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые и лизинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;
- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Председателем Правления. 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 лицами, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Информация по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на указанную дату, представленная ниже, была реклассифицирована в соответствии с изменениями в составе отчетных сегментов для лучшего представления информации.

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

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Корпоративные банковские операции | 259 263 051 | 217 129 590 |
| Розничные банковские операции | 122 111 347 | 94 755 319 |
| Казначейство | 174 024 442 | 123 163 845 |
| Инкассация и кассовые операции | 12 529 291 | 10 312 841 |
| Нераспределенные активы | 16 910 861 | 8 840 523 |
| Всего активов | 584 838 992 | 454 202 118 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Корпоративные банковские операции | 171 452 227 | 140 405 408 |
| Розничные банковские операции | 163 399 970 | 134 466 596 |
| Казначейство | 184 518 688 | 123 517 799 |
| Нераспределенные обязательства | 5 480 617 | 5 154 268 |
| Всего обязательств | 524 851 502 | 403 544 071 |

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

| тыс. рублей | Корпоративные банковские операции | Различные банковские операции | Клиентские | Налоговые и классовые операции | Нераспре- деленные суммы | Всего |
|--|---|-------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| Процентный доход от операций с валютными контрактами | 30 979 213 | 19 761 839 | 7 267 490 | - | - | 58 108 542 |
| Комиссионные доходы | 3 691 122 | 3 752 800 | 156 366 | 1 591 770 | - | 9 192 058 |
| Чистый убыток от операций с ценными бумагами | - | - | (2 298 468) | - | - | (2 298 468) |
| Чистый убыток от операций с иностранной валютой | (887 269) | (283 382) | (1 315 076) | - | - | (2 485 718) |
| Чистые прочие доходы (Убыток) прибыли от операций с прочими сегментами | (24 013) | 264 993 | 227 238 | - | - | 468 218 |
| | (11 741 327) | 2 380 160 | 9 161 392 | 199 775 | - | - |
| Выручка | 21 927 735 | 25 876 410 | 13 299 802 | 1 791 545 | - | 62 894 492 |
| Убыток от обесценения по кредитам | (4 811 716) | (6 833 443) | - | - | - | (11 645 159) |
| Процентный расход | (9 497 168) | (11 854 297) | (11 149 418) | - | - | (32 300 883) |
| Комиссионные расходы | (1 526 033) | (195 831) | (94 713) | (938) | - | (1 817 535) |
| Административные и прочие расходы | (1 321 655) | (4 192 784) | (355 534) | (1 442 738) | (3 000 872) | (10 113 583) |
| Расходы | (17 156 566) | (22 876 355) | (11 399 665) | (1 443 696) | (3 000 872) | (55 877 154) |
| Финансовый результат сегмента | 4 771 169 | 3 000 055 | 1 899 137 | 347 849 | (3 000 872) | 7 017 538 |

62

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

| тыс. рублей | Корпоративные банковские операции | Различные банковские операции | Клиентские | Налоговые и классовые операции | Нераспре- деленные суммы | Всего |
|--|---|-------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| Процентный доход от операций с валютными контрактами | 25 180 471 | 11 874 440 | 4 957 794 | - | - | 42 012 905 |
| Комиссионные доходы | 2 053 608 | 3 683 815 | 54 587 | 1 413 225 | - | 7 205 235 |
| Чистая прибыль от операций с ценными бумагами | - | - | 77 761 | - | - | 77 761 |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 192 223 | 40 034 | 175 199 | - | - | 407 456 |
| Прочие операционные доходы (Убыток) прибыли от операций с прочими сегментами | 227 887 | 445 215 | 65 527 | - | - | 738 629 |
| | 19 742 512) | 5 012 552 | 4 566 419 | 163 541 | - | - |
| Выручка | 17 911 677 | 21 056 256 | 9 897 287 | 1 576 766 | - | 50 441 986 |
| Убыток от обесценения по кредитам | (1 894 774) | (3 694 041) | - | - | - | (5 408 815) |
| Процентный расход | (5 515 172) | (11 296 980) | (7 822 508) | - | - | (24 632 660) |
| Комиссионные расходы | (583 251) | (160 126) | (85 869) | (679) | - | (729 625) |
| Административные и прочие расходы | (924 938) | (3 548 580) | (142 803) | (1 240 738) | (2 479 998) | (8 337 057) |
| Расходы | (8 826 135) | (18 699 727) | (8 000 880) | (1 241 417) | (2 479 998) | (39 248 157) |
| Финансовый результат сегмента | 9 085 542 | 2 356 529 | 1 896 407 | 335 349 | (2 479 998) | 11 193 829 |

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации

Наибольшая часть выручки была получена от клиентов, включившихся резидентами Российской Федерации. Наибольшая доля долгосрочных активов расположена в Российской Федерации.

63

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

Банк учрежден в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка.

Общее собрание акционеров выбирает Наблюдательный Совет. Наблюдательный Совет несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом.

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

Уильям Форрестер Оуэнс – Председатель

Члены:

Эндрю Серджио Газитуа

Авдеев Роман Иванович

Николашин Александр Николаевич

Чубарь Владимир Александрович

Кузнецов Михаил Евгеньевич

Николаас Доминик Хааг

Томас Гюнтер Грассе

Бернард Даниел Сачер

Степаненко Алексей Анатольевич

В течение 2014 года произошли следующие изменения в составе Наблюдательного Совета:

Ричард Дамьен Гласспул – сложил полномочия

Геннадий Левински – сложил полномочия

Сорокин Вадим Николаевич – сложил полномочия

Авдеев Антон Романович – сложил полномочия

Косарев Николай Валентинович – сложил полномочия

Томас Гюнтер Грассе – новый член

Бернард Даниел Сачер – новый член

Степаненко Алексей Анатольевич – новый член

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Председатель Правления избирается Наблюдательным Советом. Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений принятых общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному Совету и общему собранию акционеров.

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

Чубарь Владимир Александрович – Председатель Правления

Еремин Дмитрий Александрович – Первый Заместитель Председателя Правления

Убеев Юрий Алексеевич – Заместитель Председателя Правления

Косяков Алексей Владимирович – Заместитель Председателя Правления

Галкина Дарья Александровна – Заместитель Председателя Правления

Сасс Светлана Владимировна – Главный бухгалтер, Член Правления

В течение 2014 года в составе Правления произошли следующие изменения:

Подображных Юлия Борисовна – сложила полномочия

Насташкина Марина Михайловна – сложила полномочия

Сандлер Евгений Владимирович – сложил полномочия

Политики и процедуры внутреннего контроля

На Наблюдательный Совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;

- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

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

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

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

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета, Наблюдательного Совета и высшего руководства Группы.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Центрального банка Российской Федерации, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к службе внутреннего аудита и службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным договорным обязательствам), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Дирекция розничного бизнеса, осуществляющая свою деятельность с использованием процедур верификации и оценки кредитоспособности заемщиков, а также скоринговых моделей оценки кредитного риска, разработанных совместно с Департаментом рисков.

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

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

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 106 167 630 | 56 752 079 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 3 360 070 | 2 798 987 |
| Счета и депозиты в банках | 6 880 576 | 10 466 017 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 49 864 611 | 37 214 872 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 11 111 570 | 18 528 903 |
| Кредиты, выданные клиентам | 378 014 328 | 308 940 610 |
| Прочие финансовые активы | 3 587 914 | 1 619 089 |
| Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении | 558 986 699 | 436 320 557 |

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Группы произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски, идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Группой от имени клиентов и предоставляющие полномочия третьим лицам на получение денежных средств при определенных условиях и наступлении обусловленных сроков, могут быть покрыты средствами, депонированными клиентами, и кредитный риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Группа потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако, вероятная сумма убытка меньше этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 27). По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года соответствовало установленному законодательством уровню.

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

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы (см. Примечание 27).

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы (см. Примечание 27).

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

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

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

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

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

В таблицах ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

31 декабря 2014 года

| Виды финансовых активов/обязательства | Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. рублей | Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей | Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей | Сумма, подлежащая взаимозачету при особых условиях | | |
|---------------------------------------|---|---|---|--|---|--------------------------|
| | | | | Финансовые инструменты тыс. рублей | Полученные денежные залоговое обеспечение тыс. рублей | Чистая сумма тыс. рублей |
| Сделки «обратного РЕПО» | 19 383 683 | - | 19 383 683 | 19 383 683 | - | - |
| Итого финансовые активы | 19 383 683 | - | 19 383 683 | 19 383 683 | - | - |
| Сделки «РЕПО» | 95 235 | - | 95 235 | 95 235 | - | - |
| Итого финансовые обязательства | 95 235 | - | 95 235 | 95 235 | - | - |

72

31 декабря 2013 года

| Виды финансовых активов/обязательства | Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. рублей | Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей | Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей | Сумма, подлежащая взаимозачету при особых условиях | | |
|---|---|---|---|--|---|--------------------------|
| | | | | Финансовые инструменты тыс. рублей | Полученные денежные залоговое обеспечение тыс. рублей | Чистая сумма тыс. рублей |
| Сделки «обратного РЕПО» | 15 757 655 | - | 15 757 655 | 15 757 655 | - | - |
| Проводимые финансовые инструменты - акции | 107 313 | - | 107 313 | 3 514 | - | 193 799 |
| Итого финансовые активы | 15 954 968 | - | 15 954 968 | 15 761 169 | - | 193 799 |
| Сделки «РЕПО» | 12 962 351 | - | 12 962 351 | 12 962 351 | - | - |
| Проводимые финансовые инструменты - обязательства | 3 514 | - | 3 514 | 3 514 | - | - |
| Итого финансовые обязательства | 12 965 865 | - | 12 965 865 | 12 965 865 | - | - |

73

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении, которые раскрываются в таблицах выше, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- производные финансовые инструменты – активы и обязательства – по справедливой стоимости
- требования и обязательства, возникающие по сделкам обратного и прямого «РЕПО» – по амортизированной стоимости

Таблица ниже соотносит значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

| Виды финансовых активов/обязательств | Чистая сумма тыс. рублей | Статья консолидированного отчета о финансовом положении тыс. рублей | Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей | Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей | Примечание |
|--------------------------------------|--------------------------|---|--|--|------------|
| Сделки «обратного РЕПО» | 14 785 | Денежные и приравненные к ним средства Счета и депозиты в банках | 118 696 921 | 103 911 619 | 9 |
| | 302 | | | | |
| Сделки «РЕПО» | 4 598 381 | Депозиты Центрального Банка Российской Федерации | 6 880 576 | 2 282 195 | 10 |
| | 95 235 | | 11 594 431 | 11 499 196 | 16 |

Таблица ниже соотносит значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

| Виды финансовых активов/обязательств | Чистая сумма тыс. рублей | Статья консолидированного отчета о финансовом положении тыс. рублей | Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей | Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей | Примечание |
|--|--------------------------|--|--|--|------------|
| Сделки «обратного РЕПО» | 13 876 923 | Денежные и приравненные к ним средства Счета и депозиты в банках | 67 064 920 | 53 187 997 | 9 |
| | 1 880 732 | | 10 466 017 | 8 585 285 | 10 |
| Сделки «РЕПО» | 6 052 712 | Депозиты Центрального Банка Российской Федерации Счета и депозиты банков | 14 566 171 | 8 513 459 | 16 |
| | 6 909 639 | | 24 398 112 | 17 488 473 | 17 |
| Производные финансовые инструменты - активы | 197 313 | Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 37 412 185 | 37 214 872 | 11 |
| Производные финансовые инструменты - обязательства | 3 514 | Другие обязательства | 3 077 224 | 3 073 709 | 20 |

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка вследствие недостаточности или ошибок внутренних процессов, персонала и систем или вследствие внешних событий.

Группа подвержена нескольким типам риска, включая проведение сотрудниками неавторизованных операций, операционные ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора при отражении информации в учете, ошибки в результате сбоя компьютерных или телекоммуникационных систем и риск вовлечения Группы в отмывание доходов и финансирование терроризма.

Политика Группы по управлению операционным риском подготовлена с учетом рекомендаций Центрального банка Российской Федерации, Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском. В Группе организован сбор информации о случаях возникновения операционного риска и мониторинг уровня риска с использованием ключевых индикаторов, а также осуществляется самостоятельная оценка риска

структурными подразделениями Группы с последующим построением карт операционного риска.

Группа также стремится к управлению операционным риском посредством найма квалифицированного персонала, организации обучения, регулярного обновления операционных процедур, мониторинга безопасности информационных систем и обеспечения надежной работы инфраструктуры Группы.

В рамках службы внутреннего контроля был создан Сектор управления операционными рисками. Сектор управления операционными рисками определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском.

Сектор управления операционными рисками занимается выявлением операционных рисков, установлением источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывает и осуществляет меры по ограничению операционных рисков. Сектор управления операционными рисками предоставляет отчеты по вопросам своей деятельности руководителю службы внутреннего контроля, который в свою очередь отчитывается непосредственно перед Председателем Правления.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Группа испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты минимального соотношения ликвидных активов для покрытия обязательств, а также минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов, обеспечивающих необходимое покрытие в случае неожиданного возникновения потребности в ликвидных средствах.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Этими нормативами являются: норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования; норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней; норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года данные нормативы Группы соответствуют установленному законодательством уровню.

Нижеприведенная таблица показывает по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков.

Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

| 31 декабря 2014 года | Менее 1 месяца тыс. рублей | От 1 до 6 месяцев тыс. рублей | От 6 до 12 месяцев тыс. рублей | Свыше 1 года тыс. рублей | Всего тыс. рублей | Балансовая стоимость тыс. рублей |
|---|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------|--|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Депозиты ЦБ РФ | 5 219 450 | 6 487 633 | 96 965 | - | 11 804 078 | 11 294 431 |
| Счета и депозиты банков | 7 938 559 | 31 751 202 | 7 159 674 | 9 180 940 | 56 030 375 | 54 302 953 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 111 410 664 | 104 727 101 | 68 452 686 | 74 065 848 | 358 656 299 | 334 852 198 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 532 445 | 13 499 022 | 19 570 101 | 109 910 990 | 145 533 458 | 118 621 304 |
| Прочие финансовые обязательства | 512 156 | 590 679 | 465 224 | - | 1 568 059 | 1 568 059 |
| Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года | 127 633 274 | 157 056 559 | 95 744 650 | 193 157 778 | 573 592 261 | 520 938 945 |
| Гарантии и аккредитивы | 67 723 944 | - | - | - | 67 723 944 | - |
| Обязательства кредитного характера | 6 312 891 | - | - | - | 6 312 891 | - |

| 31 декабря 2013 года | Менее 1 месяца тыс. рублей | От 1 до 6 месяцев тыс. рублей | От 6 до 12 месяцев тыс. рублей | Свыше 1 года тыс. рублей | Всего тыс. рублей | Балансовая стоимость тыс. рублей |
|---|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------|--|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Депозиты ЦБ РФ | 6 066 269 | 3 598 323 | 3 193 115 | - | 14 820 007 | 14 266 171 |
| Счета и депозиты банков | 4 933 634 | 5 014 512 | 9 629 830 | 6 701 733 | 26 279 718 | 24 298 112 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 85 899 016 | 58 469 609 | 74 006 663 | 75 915 235 | 294 230 523 | 274 872 004 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 625 501 | 18 870 039 | 13 078 087 | 73 093 356 | 105 666 933 | 84 253 516 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 003 143 | 81 185 | 39 097 | - | 1 121 425 | 1 121 425 |
| Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года | 98 527 563 | 85 933 668 | 101 948 801 | 155 710 274 | 442 118 696 | 399 511 228 |
| Гарантии и аккредитивы | 70 165 586 | - | - | - | 70 165 586 | - |
| Обязательства кредитного характера | 5 745 077 | - | - | - | 5 745 077 | - |

77

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Группы, и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

| | 2014 год тыс. рублей | 2013 год тыс. рублей |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 8 146 506 | 9 861 350 |
| От 1 до 6 месяцев | 59 995 356 | 31 588 153 |
| От 6 до 12 месяцев | 30 759 951 | 32 086 641 |
| Свыше 1 года | 53 711 817 | 51 248 454 |
| | 152 613 630 | 124 784 404 |

В соответствии с условием выпуска облигаций и векселей, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций и векселей по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что выпущенные долговые ценные бумаги являются стабильным источником финансирования Группы и классифицирует их по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о сроках погашения, основанная на датах досрочного выкупа представлена далее:

| 31 декабря 2014 года | Менее 1 месяца тыс. рублей | От 1 до 6 месяцев тыс. рублей | От 6 до 12 месяцев тыс. рублей | От 1 года до 3 лет тыс. рублей | От 3 до 5 лет тыс. рублей | Свыше 5 лет тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|----------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|----------------------|
| Выпущенные вексели | 2 246 174 | 2 719 786 | - | - | - | - | 4 965 960 |
| Выпущенные облигации | - | 7 112 428 | 10 105 773 | 6 780 493 | 81 512 476 | 8 134 264 | 113 655 344 |

| 31 декабря 2013 года | Менее 1 месяца тыс. рублей | От 1 до 6 месяцев тыс. рублей | От 6 до 12 месяцев тыс. рублей | От 1 года до 3 лет тыс. рублей | От 3 до 5 лет тыс. рублей | Свыше 5 лет тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|----------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|----------------------|
| Выпущенные вексели | 530 932 | 2 790 331 | 3 337 316 | - | - | - | 6 658 579 |
| Выпущенные облигации | 2 077 196 | 12 847 275 | 5 658 479 | 19 262 285 | 37 748 704 | - | 77 894 937 |

78

Следующие далее таблицы показывают анализ всех активов и обязательств на 31 декабря 2014 и 2013 годов по установленным в договорах датам наступления срока погашения, включая срочные депозиты физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением ценных бумаг, включенных в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии дату продажи. Указанные ценные бумаги включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ. Такие ценные бумаги включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Финансовые инструменты отражены в данных таблицах по балансовой стоимости и не включают будущие процентные и купонные платежи.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов контрактные сроки погашения по ценным бумагам, включенным в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

| 31 декабря 2014 год | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|--|-----------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------|--------------|
| | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 1 477 498 | 11 376 681 | 17 829 788 | 13 315 217 | 5 306 671 | 538 756 | - | 49 864 611 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 104 868 | 464 984 | 3 355 503 | 3 503 524 | 3 304 920 | 377 791 | 55 | 11 111 625 |
| 31 декабря 2013 год | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | Без срока погашения | Всего |
| | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 766 131 | 3 169 198 | 5 896 731 | 12 499 687 | 13 807 416 | 1 279 041 | - | 37 412 185 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1 990 647 | 3 452 409 | 3 414 644 | 3 204 647 | 5 155 984 | 1 310 572 | 1 661 | 18 531 564 |

70

| 31 декабря 2014 год | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 9 месяцев | От 9 до 12 месяцев | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | Без срока погашения | Прогнозируемые | Всего |
|--|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|------------------|--------------------|
| | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 118 696 921 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 118 696 921 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 260 070 | - | 3 260 070 |
| Счета и депозиты в банках | 1 143 728 | 5 734 848 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6 878 576 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 43 895 418 | - | 2 762 742 | - | 1 512 042 | 305 535 | - | 1 450 874 | - | - | - | 49 864 611 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 9 804 644 | 51 823 | 35 760 | 313 150 | - | 760 512 | - | 63 634 | 81 947 | 55 | - | 11 111 625 |
| Кредиты, выданные клиентам | 22 725 811 | 61 782 830 | 36 896 767 | 22 573 440 | 24 031 400 | 13 085 438 | 38 367 550 | 58 690 448 | 50 419 492 | - | 6 499 042 | 378 014 828 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7 399 340 | - | 7 399 340 |
| Гудвилл | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 301 089 | - | 301 089 |
| Прочие активы | 1 000 341 | 535 476 | 1 561 277 | 940 869 | 410 641 | 85 590 | 448 | - | - | 3 836 582 | - | 8 219 432 |
| | 197 814 962 | 68 145 977 | 41 256 546 | 23 829 489 | 26 947 987 | 56 430 985 | 38 368 002 | 69 244 956 | 59 541 429 | 14 937 426 | 6 499 042 | 584 828 932 |

80

«АККОУВСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
 Принадлежит к консолидированной финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год

| 31 декабря 2014 года | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 9 месяцев | От 9 до 12 месяцев | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | Без срока погашения | Прorro- ванные | Всего |
|---|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--------------------|
| | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | | | |
| Депозиты Депозитного банка Российской Федерации | 5 182 534 | 4 462 869 | 1 655 763 | - | 85 235 | - | - | - | - | - | - | 11 894 431 |
| Счета и депозиты банков | 7 910 108 | 27 859 288 | 1 744 917 | 5 722 923 | 1 214 375 | 2 787 603 | 3 352 240 | 784 412 | 926 564 | - | - | 54 302 953 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 119 934 205 | 68 535 075 | 32 432 529 | 35 147 477 | 27 854 352 | 14 402 607 | 17 019 764 | 8 126 596 | - | - | - | 304 852 159 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 246 175 | 1 748 795 | 8 065 419 | 2 044 783 | - | - | - | 93 363 890 | 8 154 264 | - | - | 119 621 264 |
| Обязательства по налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 210 955 | - | 2 210 955 |
| Прочие обязательства | 801 341 | 561 087 | 350 654 | 345 792 | 344 704 | 25 695 | 16 694 | 24 713 | 25 211 | 778 738 | - | 3 279 563 |
| | <u>127 094 861</u> | <u>102 287 144</u> | <u>46 244 673</u> | <u>46 237 457</u> | <u>29 519 728</u> | <u>17 613 304</u> | <u>48 368 638</u> | <u>182 259 611</u> | <u>9 086 041</u> | <u>2 988 953</u> | - | <u>524 851 582</u> |
| Чистая позиция нарастающим итогом | 79 726 102 | 35 428 035 | 26 449 948 | 8 021 718 | 5 358 669 | 44 179 758 | 42 179 122 | 124 407 | 41 579 865 | 52 408 448 | 58 987 489 | |

81

«АККОУВСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
 Принадлежит к консолидированной финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

| 31 декабря 2015 года | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 9 месяцев | От 9 до 12 месяцев | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | Без срока погашения | Прorro- ванные | Всего |
|--|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--------------------|
| | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | |
| Депозиты и приравненные к ним средства | 67 064 920 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 67 064 920 |
| Облигационные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 798 087 | - | 2 798 087 |
| Счета и депозиты в банках | 2 321 799 | 7 841 121 | 105 687 | - | - | - | - | - | - | - | - | 10 468 617 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | 25 599 349 | 477 336 | 401 984 | 187 480 | - | 2 028 775 | 552 931 | 8 370 328 | - | - | - | 27 412 185 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 8 220 857 | 1 492 740 | 1 570 102 | 134 896 | 2 617 780 | 141 245 | 1 069 164 | 3 584 180 | 1 097 578 | 4 661 | - | 18 523 564 |
| Кредиты, выданные клиентам | 14 809 970 | 58 596 040 | 47 411 689 | 24 999 029 | 15 418 195 | 42 652 780 | 26 951 412 | 49 867 026 | 33 447 427 | - | 3 786 837 | 308 549 618 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6 079 029 | - | 6 079 029 |
| Гудвилл | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 301 089 | - | 301 089 |
| Прочие активы | 773 413 | 249 535 | 947 417 | 336 284 | 398 668 | - | - | - | - | - | - | 2 465 717 |
| | <u>114 984 708</u> | <u>68 656 772</u> | <u>76 334 281</u> | <u>26 657 667</u> | <u>18 434 647</u> | <u>44 922 861</u> | <u>28 978 737</u> | <u>52 921 534</u> | <u>34 545 366</u> | <u>8 183 764</u> | <u>3 786 837</u> | <u>454 292 138</u> |

82

| 31 декабря 2013 года | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 9 месяцев | От 9 до 12 месяцев | От 1 года до 2 лет | От 2 до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | Без срока погашения | Прorro- ванные | Всего |
|--|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------------|-------------------|--------------------|
| | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | 6 022 712 | 3 594 551 | - | 4 507 788 | 391 130 | - | - | - | - | - | - | 14 516 171 |
| Счета и депозиты банков | 4 910 001 | 3 775 209 | 1 189 886 | 1 795 745 | 7 216 320 | 1 488 023 | 788 646 | 2 619 508 | 614 914 | - | - | 24 398 132 |
| Тарифные счета и депозиты клиентов | 85 800 492 | 21 367 042 | 35 574 530 | 35 830 042 | 33 800 466 | 20 831 174 | 32 225 438 | 9 442 820 | - | - | - | 274 872 064 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 530 933 | 4 261 993 | 11 375 612 | 7 987 198 | 1 309 599 | 11 297 954 | - | 47 790 227 | - | - | - | 84 553 516 |
| Обязательства по налогу на прибыль | - | 136 917 | - | - | - | - | - | - | - | 1 880 127 | - | 2 017 044 |
| Прочие обязательства | 1 441 378 | 222 080 | 162 713 | 162 713 | 162 514 | - | - | - | - | 925 220 | - | 3 077 224 |
| | <u>88 755 513</u> | <u>32 328 572</u> | <u>48 202 741</u> | <u>50 293 498</u> | <u>42 990 029</u> | <u>32 597 153</u> | <u>32 014 084</u> | <u>29 852 417</u> | <u>614 914</u> | <u>2 805 250</u> | <u>-</u> | <u>803 566 671</u> |
| Чистая позиция | <u>18 229 195</u> | <u>25 228 400</u> | <u>2 031 598</u> | <u>(24 625 827)</u> | <u>(26 555 282)</u> | <u>11 225 628</u> | <u>(4 040 257)</u> | <u>(7 638 881)</u> | <u>32 930 452</u> | <u>6 278 419</u> | <u>2 786 527</u> | <u>50 628 647</u> |
| Чистая позиция нарастающим итогом | <u>18 229 195</u> | <u>53 557 595</u> | <u>55 589 145</u> | <u>30 963 318</u> | <u>4 407 936</u> | <u>17 633 564</u> | <u>13 593 329</u> | <u>6 563 348</u> | <u>40 292 800</u> | <u>46 571 219</u> | <u>49 658 647</u> | |

Рыночный риск

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков Департамента рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций, стоп-лосс лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

Следующая далее таблица отражает подверженность Группы к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

*МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год*

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года | Просро- ченные | Всего |
|---|-------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей |
| 31 декабря 2014 года | | | | 232 329 | | |
| Процентные активы | 95 372 382 | 116 256 110 | 68 692 135 | 863 | 6 499 042 | 519 149 532 |
| Процентные обязательства | 95 667 791 | 148 720 676 | 80 140 838 | 164 229 392 | - | 488 758 697 |
| Чистая позиция на 31 декабря 2014 года | (295 409) | (32 464 566) | (11 448 703) | 68 100 471 | 6 499 042 | 30 390 835 |
| 31 декабря 2013 года | | | | | | |
| Процентные активы | 47 009 850 | 120 085 189 | 49 525 290 | 181 176 172 | 3 786 837 | 401 583 338 |
| Процентные обязательства | 44 512 830 | 79 857 920 | 92 594 137 | 126 984 425 | - | 343 949 312 |
| Чистая позиция на 31 декабря 2013 года | 2 497 020 | 40 227 269 | (43 068 847) | 54 191 747 | 3 786 837 | 57 634 026 |

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов (31 декабря 2013 года: 100 базисных пунктов) в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов) может быть представлен следующим образом:

| | 2014 год | | 2013 год | |
|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|
| | Прибыль или убыток тыс. рублей | Собственные средства тыс. рублей | Прибыль или убыток тыс. рублей | Собственные средства тыс. рублей |
| Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (578 763) | (578 763) | 102 073 | 102 073 |
| Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 578 763 | 578 763 | (102 073) | (102 073) |

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов (31 декабря 2013 года: 100 базисных пунктов) в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

| | 2014 год | | 2013 год | |
|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|
| | Прибыль или убыток тыс. рублей | Собственные средства тыс. рублей | Прибыль или убыток тыс. рублей | Собственные средства тыс. рублей |
| Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (885 452) | (1 215 950) | (740 293) | (875 522) |
| Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 885 452 | 1 215 950 | 740 293 | 875 522 |

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария 20% (31 декабря 2013 года: 10%) изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

| | 2014 год | | 2013 год | |
|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|
| | Прибыль или убыток тыс. рублей | Собственные средства тыс. рублей | Прибыль или убыток тыс. рублей | Собственные средства тыс. рублей |
| 20% (10%) рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | (104 804) | (104 804) | 81 544 | 81 544 |
| 20% (10%) снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю | 104 804 | 104 804 | (81 544) | (81 544) |

Ценовой риск

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

Ценовой риск не является для Группы существенным.

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается КУАП.

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

| | 2014 год | | | 2013 год | | |
|---|-------------|-------|---------------|-------------|-------|---------------|
| | Доллары США | Рубли | Прочие валюты | Доллары США | Рубли | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 2.2% | 17.2% | 4.9% | 0.4% | 6.6% | - |
| Депозиты в банках | - | 15.3% | 6.4% | 3.7% | 9.2% | - |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: | | | | | | |
| - государственные и муниципальные облигации | - | 13.7% | - | - | 8.4% | - |
| - корпоративные облигации | 11.3% | 18.0% | - | 3.3% | 10.8% | - |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продаж: | | | | | | |
| - корпоративные облигации | 15.5% | 19.1% | - | 5.7% | 8.9% | - |
| - векселя | - | 9.8% | - | - | 9.0% | 4.5% |
| Кредиты, выданные клиентам | 10.1% | 17.8% | 9.7% | 8.7% | 14.6% | 9.9% |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Депозиты ЦБ РФ | 2.1% | 10.3% | - | - | 6.0% | - |
| Депозиты банков | | | | | | |
| - срочные депозиты | 1.8% | 12.2% | 2.1% | 2.6% | 8.3% | 2.6% |
| - ссудипрошенные кредиты | 2.2% | - | 1.9% | 5.1% | - | - |
| - субординированные займы | 6.8% | - | - | 7.0% | - | - |
| Срочные депозиты клиентов | 4.6% | 14.9% | 5.4% | 3.8% | 9.5% | 4.3% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8.2% | 10.7% | - | 8.2% | 9.5% | 4.0% |

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курсов валют оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. Группа устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют:

| | 2014 год | | | | 2013 год | | | |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | Доллары США | Рубль | Прочие валюты | Всего | Доллары США | Рубль | Прочие валюты | Всего |
| | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 41 451 810 | 66 576 897 | 10 668 214 | 118 696 921 | 10 356 327 | 54 061 089 | 2 647 504 | 67 064 920 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | 3 569 070 | - | 3 569 070 | - | 2 798 987 | - | 2 798 987 |
| Счета и депозиты в банках | - | 5 832 169 | 1 048 467 | 6 880 636 | 4 018 558 | 6 447 659 | - | 10 466 217 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 977 000 | 48 214 550 | 673 023 | 49 864 611 | 563 620 | 36 848 565 | - | 37 412 185 |
| Ценовые бумаги, включенные в валюту для продажи | 7 892 491 | 3 219 934 | - | 11 112 425 | 4 681 234 | 12 956 148 | 896 182 | 18 533 564 |
| Кредиты, выданные клиентам | 78 136 198 | 293 000 004 | 6 838 126 | 378 014 328 | 50 834 296 | 253 303 338 | 4 300 956 | 308 940 610 |
| Одноразовые средства | - | 7 399 340 | - | 7 399 340 | - | 6 079 029 | - | 6 079 029 |
| Гудвилл | - | 301 089 | - | 301 089 | - | 301 089 | - | 301 089 |
| Прочие активы | 149 215 | 9 642 503 | 18 714 | 9 210 432 | 32 957 | 2 527 328 | 45 432 | 2 605 717 |
| | 128 625 953 | 436 946 496 | 19 266 543 | 264 838 992 | 70 486 792 | 378 525 252 | 8 290 074 | 454 202 118 |

80

| | 2014 год | | | | 2013 год | | | |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | Доллары США | Рубль | Прочие валюты | Всего | Доллары США | Рубль | Прочие валюты | Всего |
| | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | 95 235 | 11 499 196 | - | 11 594 431 | - | 14 568 171 | - | 14 568 171 |
| Счета и депозиты банков | 40 932 764 | 7 797 466 | 3 552 723 | 54 302 953 | 9 076 297 | 13 053 025 | 2 268 790 | 24 398 112 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 37 635 265 | 263 532 572 | 13 684 361 | 334 852 198 | 23 380 492 | 244 810 247 | 6 675 265 | 274 872 004 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 55 738 785 | 62 862 519 | - | 118 601 304 | 38 697 552 | 45 846 249 | 9 715 | 84 553 516 |
| Обязательства по налогу на прибыль | - | 2 210 055 | - | 2 210 055 | - | 2 077 044 | - | 2 077 044 |
| Прочие обязательства | 330 314 | 2 561 808 | 78 439 | 3 270 561 | 244 066 | 2 795 001 | 38 157 | 3 077 224 |
| | 134 772 363 | 370 763 616 | 19 215 523 | 524 851 502 | 71 404 407 | 323 147 737 | 8 991 927 | 403 544 071 |
| Чистая позиция до хеджирования | (6 146 410) | 66 182 800 | (48 980) | 59 987 490 | (917 615) | 52 177 515 | (681 853) | 58 658 047 |
| Противоположные финансовые инструменты | 5 491 384 | (5 446 284) | (45 100) | - | 1 936 913 | (1 936 062) | (851) | - |
| Чистая позиция | (655 026) | 60 736 516 | (94 080) | 59 987 490 | 1 019 298 | 50 241 453 | (682 704) | 58 658 047 |

80

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью и соответствующим государством.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации основных активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

| | 2014 год | | | | 2013 год | | | |
|--|--------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| | РФ тыс. рублей | Страны ОЭСР тыс. рублей | Страны не ОЭСР тыс. рублей | Всего тыс. рублей | РФ тыс. рублей | Страны ОЭСР тыс. рублей | Страны не ОЭСР тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Депозиты и причитаемые к ним средства | 75 605 830 | 30 075 851 | (3 017 240) | 118 696 921 | 55 938 355 | 10 369 448 | 737 117 | 67 064 920 |
| Облигационные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 3 360 070 | - | - | 3 360 070 | 2 798 897 | - | - | 2 798 897 |
| Счета и депозиты в банках | 4 591 209 | - | 2 289 367 | 6 880 576 | 8 678 154 | 822 412 | 965 451 | 10 466 017 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период | 48 035 786 | 1 128 178 | 700 647 | 49 864 611 | 37 412 185 | - | - | 37 412 185 |
| Ценовые бумаги, изъятые из обращения для продажи | 991 506 | 10 120 119 | - | 11 111 625 | 18 533 564 | - | - | 18 533 564 |
| Кредиты, выданные клиентам | 335 501 263 | 11 091 344 | 11 421 921 | 378 014 528 | 294 449 218 | 4 417 611 | 10 073 781 | 308 940 610 |
| | 488 083 664 | 52 415 292 | 17 429 175 | 567 928 131 | 417 830 463 | 15 609 471 | 11 776 349 | 445 216 283 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | 11 594 431 | - | - | 11 594 431 | 14 566 171 | - | - | 14 566 171 |
| Счета и депозиты банков | 10 826 114 | 34 432 588 | 34 251 | 54 302 953 | 14 710 970 | 9 685 933 | 21 209 | 24 398 112 |
| Товарные счета и депозиты клиентов | 333 873 149 | 128 224 | 850 825 | 334 852 198 | 271 451 196 | 459 722 | 2 981 088 | 274 892 004 |
| Выпущенные для обмена ценные бумаги | 57 811 090 | 60 809 314 | - | 118 621 304 | 45 946 198 | 38 667 318 | - | 84 613 516 |
| | 423 115 684 | 95 370 126 | 885 076 | 519 370 886 | 346 654 535 | 40 732 972 | 2 002 295 | 398 389 803 |
| Чистая позиция | 64 967 980 | (42 954 834) | 16 544 099 | 48 557 245 | 71 175 928 | (23 123 501) | 8 774 054 | 46 826 480 |

Основная часть нефинансовых активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

30 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

| тыс. рублей | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи |
|---|---|--|
| 2014 год | | |
| Балансовая стоимость активов | 138 501 | - |
| Балансовая стоимость связанных обязательств | 95 235 | - |
| 2013 год | | |
| Балансовая стоимость активов | 7 553 804 | 7 507 384 |
| Балансовая стоимость связанных обязательств | 7 276 108 | 4 959 865 |

Ценные бумаги

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 11 и 12. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включаются в состав депозитов Центрального банка Российской Федерации (Примечание 16) и счетов и депозитов банков (Примечание 17). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

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

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| тыс. рублей | Предназначенные для торговли | Кредиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Общая стоимость, отраженная в учете | Справедливая стоимость |
|--|------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---|-------------------------------------|------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства | - | 118 696 921 | - | - | 118 696 921 | 118 696 921 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | 3 360 070 | - | - | 3 360 070 | 3 360 070 |
| Счета и депозиты в банках | - | 6 880 576 | - | - | 6 880 576 | 6 880 576 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 49 864 611 | - | - | - | 49 864 611 | 49 864 611 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 11 111 625 | - | 11 111 625 | 11 111 625 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | 378 014 328 | - | - | 378 014 328 | 371 724 419 |
| Прочие финансовые активы | - | 3 587 914 | - | - | 3 587 914 | 3 587 914 |
| | 49 864 611 | 510 539 809 | 11 111 625 | - | 571 516 045 | 565 226 136 |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | 11 594 431 | 11 594 431 | 11 594 431 |
| Счета и депозиты банков | - | - | - | 54 302 953 | 54 302 953 | 54 302 953 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | 334 852 198 | 334 852 198 | 326 611 827 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 118 621 304 | 118 621 304 | 93 113 981 |
| Прочие финансовые обязательства | 229 696 | - | - | 1 338 363 | 1 568 059 | 1 568 059 |
| | 229 696 | - | - | 520 709 249 | 520 938 945 | 487 191 251 |

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

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 18.3% до 22.1% (рубли) и от 5.4% до 11.1% (иностранная валюта);

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 14,7% до 22,5% (рубли) и от 6,2% до 20,0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 16,9% до 28,7% (рубли) и от 7,2% до 8,0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 9,0% до 18,9% (рубли) и от 1,0% до 5,4% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| тыс. рублей | Предназначенные для торгов.лн | Кредиты и дебиторская задолженность | Имеющиеся в наличии для продажи | Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости | Общая стоимость, отраженная в учете | Справедливая стоимость |
|--|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|---|-------------------------------------|------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства | - | 67 064 920 | - | - | 67 064 920 | 67 064 920 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | 2 798 987 | - | - | 2 798 987 | 2 798 987 |
| Счета и депозиты в банках | - | 10 466 017 | - | - | 10 466 017 | 10 466 017 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 37 412 185 | - | - | - | 37 412 185 | 37 412 185 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 18 533 564 | - | 18 533 564 | 18 533 564 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | 308 940 610 | - | - | 308 940 610 | 313 331 013 |
| Прочие финансовые активы | - | 1 619 089 | - | - | 1 619 089 | 1 619 089 |
| | 37 412 185 | 390 889 623 | 18 533 564 | - | 446 835 372 | 451 225 775 |
| Депозиты Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | 14 566 171 | 14 566 171 | 14 566 171 |
| Счета и депозиты банков | - | - | - | 24 398 112 | 24 398 112 | 24 398 112 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | 274 872 004 | 274 872 004 | 275 378 789 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 84 553 516 | 84 553 516 | 86 022 257 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | 1 121 425 | 1 121 425 | 1 121 425 |
| | - | - | - | 399 511 228 | 399 511 228 | 401 486 754 |

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования 12.0% (рубли) и 7.4% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 17.0% (рубли) и 10.9% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц, использовались средние ставки дисконтирования 9.8 % (рубли) и 3.7% (иностранная валюта).

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 55 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 4 661 тыс. рублей), не может быть определена.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

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

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

| 2014 год | Уровень 1 тыс. рублей | Уровень 2 тыс. рублей | Метод оценки, использованный для Уровня 2 | Всего тыс. рублей |
|---|--------------------------|--------------------------|---|----------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 48 849 224 | 1 015 387 | Дисконтированные денежные потоки | 49 864 611 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 10 919 021 | 192 549 | Дисконтированные денежные потоки | 11 111 570 |

| 2013 год | Уровень 1 тыс. рублей | Уровень 2 тыс. рублей | Метод оценки, использованный для Уровня 2 | Всего тыс. рублей |
|---|--------------------------|--------------------------|---|----------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 37 214 872 | 197 313 | Дисконтированные денежные потоки | 37 412 185 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 10 783 123 | 7 745 780 | Дисконтированные денежные потоки | 18 528 903 |

В течение 2014 и 2013 годов не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

В следующих таблицах приведен анализ финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, для которых балансовая стоимость отличается от справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

| 2014 год тыс. рублей | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего справедливой стоимости | Всего балансовой стоимости |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---|---|
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | 371 724 419 | 371 724 419 | 378 014 328 |
| | - | - | 371 724 419 | 371 724 419 | 378 014 328 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 326 611 827 | - | 326 611 827 | 334 852 198 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 88 148 021 | 4 965 960 | - | 93 113 981 | 118 621 304 |
| | 88 148 021 | 331 577 787 | - | 419 725 808 | 453 473 502 |

| 2013 год тыс. рублей | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего справедливой стоимости | Всего балансовой стоимости |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---|---|
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | 313 331 013 | 313 331 013 | 308 940 610 |
| | - | - | 313 331 013 | 313 331 013 | 308 940 610 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 275 378 789 | - | 275 378 789 | 274 872 004 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 79 363 678 | 6 658 579 | - | 86 022 257 | 84 553 516 |
| | 79 363 678 | 282 037 368 | - | 361 401 046 | 359 425 520 |

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

32 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2015 года Банк выплатил доход по первому купону биржевых облигаций серии ВО-10 в размере 264.65 миллионов рублей или 52.93 рубля на облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 5 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

В январе 2015 года Банк выплатил доход по первому купону биржевых облигаций серии ВО-11 в размере 824.25 миллионов рублей или 54.95 рубля на облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 15 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

В январе 2015 года Банк выплатил доход по девятому купону рублевых облигаций серии 07 в размере 92.74 миллионов рублей или 46.37 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 20 июля 2010 года в размере 2 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

В феврале 2015 года Банк выплатил доход по четвертому купону облигаций участия в займе в размере 19.75 миллионов долларов США. Выпуск был размещен в феврале 2013 года в размере 500 миллионов долларов США и сроком обращения 5 лет.

В феврале 2015 года Банк выплатил доход по четвертому купону рублевых облигаций серии 12 в размере 122.16 миллионов рублей или 61.08 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 27 февраля 2013 года в размере 2 миллиардов рублей и сроком обращения 5.5 лет.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год*

В марте 2015 года Банк погасил годовой транш бивалютного синдицированного кредита, привлеченного в марте 2014 года, в объеме 300 миллионов долларов США и 20 миллионов евро. Процентные ставки для указанного транша были установлены на уровне 6-месячного LIBOR/EURIBOR + 1.75%.

В марте 2015 года Банк выплатил доход по пятому купону биржевых облигаций серии БО-02 в размере 131.63 миллиона рублей или 43.89 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 25 сентября 2012 года в размере 3 миллиардов рублей и сроком обращения 3 года.

В марте 2015 года Банк разместил на ММВБ биржевые облигации серии БО-09 номинальной стоимостью 3 миллиарда рублей со сроком погашения 5 лет и фиксированной ставкой купона 15.0% для первого года обращения.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 апреля 2015 года



В.А. Чубарь

С.В. Сасс