

ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

**Консолидированная финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой
отчетности и заключение аудиторов**

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение аудиторов

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	22
6	Денежные средства и их эквиваленты	22
7	Торговые ценные бумаги.....	23
8	Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	27
9	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	31
10	Кредиты банкам	32
11	Кредиты и авансы клиентам	33
12	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43
13	Инвестиционная собственность	45
14	Основные средства и нематериальные активы	46
15	Прочие активы	47
16	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	48
17	Средства банков	48
18	Средства клиентов	49
19	Выпущенные облигации	51
20	Прочие выпущенные долговые ценные бумаги.....	52
21	Прочие заемные средства	52
22	Прочие обязательства.....	55
23	Уставный капитал	56
24	Прочий совокупный убыток, отраженный непосредственно в составе собственного капитала	57
25	Процентные доходы и расходы	58
26	Комиссионные доходы и расходы	59
27	Прочие административные и операционные расходы.....	59
28	Налог на прибыль	60
29	Прибыль на акцию	62
30	Дивиденды	63
31	Сегментный анализ	63
32	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	68
33	Управление капиталом.....	90
34	Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	92
35	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	97
36	Операции со связанными сторонами	103
37	Консолидация компаний.....	105
38	Приобретение дочерней компании.....	106



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

Телефон
Факс
Internet

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

Аудиторское заключение

Акционерам и Наблюдательному совету ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (совместно с Банком именуемые «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Группы 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.

Аудируемое лицо: ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 3 октября 1990 года, регистрационный номер 436.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу за № 102780000140 6 августа 2002 года. Свидетельство серии 78 № 003196015.

Место нахождения аудируемого лица: 195112, Российская Федерация, город Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64А.

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

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

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

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

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

Мнение

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка 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 Банка, 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 Банка 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 Банка 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 Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами 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 Банком соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.


Лукашова Н.В.
Директор
(доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)
АО «КПМГ»
Москва, Российская Федерация
17 марта 2015 года



Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	57 240 622	40 060 452
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 290 084	2 800 069
Торговые ценные бумаги	7	205 425	17 592 638
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	8	39 138 709	51 728 946
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	9	29 511 109	14 853 880
Кредиты банкам	10	29 264 470	8 617 294
Кредиты и авансы клиентам	11	315 338 995	250 884 103
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	9 259 393	3 324 758
Предоплата по налогу на прибыль		819 399	59 678
Инвестиционная собственность	13	1 591 433	1 653 115
Основные средства и нематериальные активы	14	14 535 188	13 806 328
Прочие активы	15	20 078 295	2 631 567
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	16	1 327 028	1 409 491
ИТОГО АКТИВОВ		521 600 150	409 422 319
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	17	102 596 690	70 540 988
Средства клиентов	18	308 481 731	253 127 291
Выпущенные облигации	19	23 864 107	20 218 789
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	20	16 405 964	8 507 340
Прочие заемные средства	21	5 671 179	7 579 426
Отложенное налоговое обязательство	28	1 293 069	954 172
Прочие обязательства	22	11 993 069	818 358
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		470 305 809	361 746 364
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	23	3 696 674	3 721 734
Эмиссионный доход	23	21 393 878	21 393 878
Фонд переоценки основных средств		3 901 555	3 339 031
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(433 894)	399 674
Нераспределенная прибыль		22 736 128	18 821 638
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		51 294 341	47 675 955
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		521 600 150	409 422 319

Утверждено и подписано от имени Правления 17 марта 2015 года.

В.С. Гузь
Председатель Правления



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	25	38 760 300	30 831 525
Процентные расходы	25	(20 249 404)	(17 459 532)
Чистые процентные доходы		18 510 896	13 371 993
Резерв под обесценение кредитов	10, 11	(7 285 909)	(4 495 069)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		11 224 987	8 876 924
Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами		(4 343 701)	(198 031)
Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		265 091	2 567 339
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		671 620	294 961
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		4 412 461	1 752 626
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами		(1 128 118)	(36 659)
Комиссионные доходы	26	4 420 587	3 172 456
Комиссионные расходы	26	(699 945)	(494 588)
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера	22	8 850	153 207
Убыток от обесценения инвестиционной собственности	13	(53 442)	-
Восстановление убытка от обесценения основных средств	14	188	-
Доход от приобретения дочерней компании	38	488 587	-
Прочие чистые операционные доходы		440 575	73 936
Административные и прочие операционные расходы:	27		
- расходы на персонал		(4 477 139)	(3 309 775)
- расходы, связанные с основными средствами		(1 247 321)	(1 179 540)
- другие административные и прочие операционные расходы		(3 934 654)	(3 189 390)
Прибыль до налогообложения		6 048 626	8 483 466
Расходы по налогу на прибыль	28	(1 252 952)	(1 788 203)
Прибыль за год		4 795 674	6 695 263
Прочий совокупный убыток			
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		(372 323)	(2 424 695)
(Убыток) доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(669 638)	643 940
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		208 393	291 743
<i>Компоненты совокупного дохода, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Изменение фонда переоценки основных средств		757 799	-
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(151 560)	-
Прочий совокупный убыток за год после налогообложения	24	(227 329)	(1 489 012)
Всего совокупного дохода за год		4 568 345	5 206 251
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	29	10,93	16,09

В.С. Гузь
Председатель Правления



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года

		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
	Прим.						
Остаток на 1 января 2013 года		3 648 110	18 448 915	3 339 031	1 888 686	12 993 757	40 318 499
Прочий совокупный убыток, отраженный непосредственно в собственном капитале	24	-	-	-	(1 489 012)	-	(1 489 012)
Прибыль за год		-	-	-	-	6 695 263	6 695 263
Всего совокупного дохода за 2013 год		-	-	-	(1 489 012)	6 695 263	5 206 251
Эмиссия акций	23	73 624	2 944 963	-	-	-	3 018 587
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	30	-	-	-	-	(33 079)	(33 079)
- по привилегированным акциям	30	-	-	-	-	(834 303)	(834 303)
Остаток на 31 декабря 2013 года		3 721 734	21 393 878	3 339 031	399 674	18 821 638	47 675 955
Прочий совокупный доход (убыток), отраженный непосредственно в собственном капитале	24	-	-	606 239	(833 568)	-	(227 329)
Прибыль за год		-	-	-	-	4 795 674	4 795 674
Выбытие зданий		-	-	(43 715)	-	43 715	-
Всего совокупного дохода за 2014 год		-	-	562 524	(833 568)	4 839 389	4 568 345
Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров	23	(25 060)	-	-	-	(874 337)	(899 397)
Дивиденды объявленные							
- по обыкновенным акциям	30	-	-	-	-	(48 351)	(48 351)
- по привилегированным акциям	30	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Остаток на 31 декабря 2014 года		3 696 674	21 393 878	3 901 555	(433 894)	22 736 128	51 294 341

В.С. Гузь
 Председатель Правления



Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2014 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам		31 081 665	26 201 903
Проценты, полученные по ценным бумагам		5 102 040	4 205 946
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		1 823 950	728 108
Проценты, уплаченные по средствам банков		(6 363 159)	(3 640 890)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(10 402 407)	(11 047 172)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(345 749)	(286 822)
Чистые выплаты по операциям с ценными бумагами		(2 100 931)	(398 354)
Чистые доходы (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		671 637	(120 645)
Чистые выплаты по операциям с производными инструментами		(7 916 739)	(36 659)
Комиссии полученные		4 422 026	3 158 220
Комиссии уплаченные		(699 945)	(494 588)
Прочие операционные доходы (расходы)		423 974	(89 166)
Расходы на содержание персонала		(4 220 617)	(3 490 904)
Расходы, связанные с основными средствами		(704 437)	(534 921)
Административные и прочие операционные расходы		(3 847 341)	(3 234 415)
Уплаченный налог на прибыль		(1 616 943)	(1 244 335)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 307 024	9 675 306
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(381 975)	325 433
Чистое снижение (прирост) по торговым ценным бумагам		11 937 767	(5 680 745)
Чистый прирост по ценным бумагам, заложенным по договорам «репо» и предоставленным в заем		(12 344 206)	(16 472 661)
Чистое снижение по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	664 907
Чистый прирост по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		(14 626 067)	(5 772 976)
Чистый прирост по кредитам банкам		(7 693 777)	(5 718 687)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(16 392 041)	(30 988 369)
Чистый прирост по прочим активам		(1 090 628)	(1 011 815)
Чистый прирост по средствам банков		30 304 300	18 309 892
Чистый прирост по средствам клиентов		18 572 305	27 610 311
Чистый прирост по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		5 029 622	2 993 726
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 246 568	(179 021)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		19 868 892	(6 244 699)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(644 587)	(486 184)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		178 433	6 888
Чистое (приобретение) выбытие инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 706 599)	2 840 449
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		24 760	26 043
Чистые денежные средства, полученные при приобретении дочерней компании	38	1 011 643	-
Выручка от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		89 302	-
Выручка от реализации инвестиционной собственности		3 484	-
Дивиденды полученные		12 050	72 919
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от инвестиционной деятельности		(1 031 514)	2 460 115

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2014 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций			
- уставный капитал	23	-	73 624
- эмиссионный доход	23	-	2 944 963
Собственные акции, выкупленные у акционеров	23	(1 119 174)	-
Собственные акции реализованные	23	219 777	-
Выпуск облигаций		-	8 190 130
Выкуп облигаций		(3 501 045)	(5 469 314)
Поступления прочих заемных средств		968 108	2 216 162
Возврат прочих заемных средств		(4 511 295)	(6 643 099)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям		(1 969 540)	(1 602 437)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(573 277)	(784 609)
Дивиденды уплаченные	30	(50 159)	(866 762)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(10 536 605)	(1 941 342)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		8 879 397	1 848 227
Чистое увеличение (снижение) денежных средств и их эквивалентов		17 180 170	(3 877 699)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		40 060 452	43 938 151
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	57 240 622	40 060 452


 В.С. Гузь
 Председатель Правления




 Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в отношении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»». Перечень компаний приведен в Примечании 37.

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в результате акционирования бывшего Ленинградского областного отделения Жилсоцбанка. По состоянию на 31 декабря 2014 года согласно решению внеочередного собрания акционеров Открытое акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург» преобразовано в Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».

По состоянию на 31 декабря 2014 года г-ном Савельевым А.В. и руководством Банка контролируется 52,3% обыкновенных акций Банка (31 декабря 2013 года: 50,1%), в том числе: 23,7% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (31 декабря 2013 года: 21,7%), 28,6% контролируется руководством Банка, в том числе 9,4% обыкновенных акций Банка принадлежат компании «NOROYIA ASSETS LIMITED» (31 декабря 2013 года: 0%), 9,4% обыкновенных акций принадлежит компании «ZERILOD HOLDINGS LIMITED» (31 декабря 2013 года: 0%), 8,9% обыкновенных акций Банка принадлежат компании «CARISTAS LIMITED» (31 декабря 2013 года: 0%). Г-н Савельев А. В. имеет бессрочный опцион на покупку 100% долей в компаниях «ZUGRADIA ENTERPRISES LIMITED», «LAZORIA LIMITED» и «MAGNONIA VENTURES LIMITED», которые в свою очередь владеют 100% долей в уставном капитале «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED» и «CARISTAS LIMITED». По состоянию на 31 декабря 2013 года 19,9% обыкновенных акций Банка принадлежало компании «MALVENST INVESTMENTS LIMITED», 7,7% обыкновенных акций принадлежало компании «ISSARDY HOLDING LIMITED», г-н Савельев А.В. имел опцион сроком до конца 2015 года на покупку 100% доли в компании «WELLFAME PACIFIC LIMITED», владеющей 100% долей в уставном капитале «MALVENST INVESTMENTS LIMITED» и 100% долей в уставном капитале «ISSARDY HOLDING LIMITED».

Собственные обыкновенные акции, выкупленные Банком по требованию акционеров в соответствии со статьями 75, 76 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в связи с реорганизацией ОАО «Банк «Санкт-Петербург» в форме присоединения ЗАО ИКБ «Европейский», составляют 5,6%.

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 9,3% акций принадлежит группе East Capital Group (2013 год: 9,3%), 5,5% обыкновенных акций принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ РАЗВИТИЯ (ЕБРР) (2013 год: 5,5%). Остальные 27,3% обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц (2013 год: 35,1%).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1997 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 4 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в г. Москве, и 43 дополнительных офиса (2013 год: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в г. Москве и 1 филиал в г. Нижнем Новгороде, и 38 дополнительных офисов).

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

В 2014 году российская экономика сохранила тенденцию на снижение темпов экономического роста, установившуюся после восстановительного подъема посткризисного 2010 года. На развитие экономики так же оказали влияние факторы: введение санкций в отношении России и обвал цен на нефть, следствиями которых стали усиление оттока капитала, рост процентных ставок и резкое снижение курса рубля. Реальный темп прироста ВВП по итогам 12 месяцев по данным Росстата составил 0,6% против 1,3% годом ранее. Год характеризовался заморозкой потребительской активности как в частном, так и в государственном секторе, а также снижением активности в инвестициях и внешней торговле. Индекс потребительских цен по итогам 2014 года показал рост на 11,4% против 6,5% в 2013 года.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. В целом текущее состояние экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, характеризуется значительным ростом рисков различной природы и общей неопределенности, ограничивающей стратегический горизонт субъектов экономической деятельности и совокупный аппетит к риску.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями.

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.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, торговых ценных бумаг и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности.

Консолидация. 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. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

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

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. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

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

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

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котироваемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котироваемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

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

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и прочие ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка, его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от переоценки денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Неденежные статьи переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости этих бумаг.

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро (2013 год: 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня, и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают краткосрочные межбанковские размещения (включая депозиты «овернайт»); все прочие межбанковские размещения учитываются в составе кредитов банкам. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги относятся к категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и классифицируются как предназначенные для торговли, так как являются ценными бумагами, приобретаемыми с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение от 1 до 6 месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в составе прибыли или убытка за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты банкам. Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с данным инструментом. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке;
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщика; или
- ожидаются проблемы с обслуживанием долга заемщиком, связанные с нестабильностью денежных потоков данного заемщика из-за цикличности деятельности или неравномерности поступления выручки.

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

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

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в консолидированном отчете о финансовом положении резерва под обесценение.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. В случае, если для некоторых типов ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляется возможным оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности, данные ценные бумаги учитываются по первоначальной стоимости. Дивиденды по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка в момент установления права Группы на получение выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственного капитала до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Авансовые платежи. Авансовые платежи признаются, если Группа перечислила предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по амортизированной стоимости.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства банков» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента.

Ценные бумаг, предоставленные контрагенту с получением обеспечения в виде денежных средств, которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются аналогично сделкам по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), при этом начисленные, но не уплаченные проценты уменьшают сумму задолженности Группы.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «обратного репо» по методу эффективной процентной ставки.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Кредиты банкам» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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

Здания и сооружения Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственном капитале. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в составе прибыли или убытка за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

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

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Уменьшение балансовой стоимости относится на прибыль и убыток в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива:

Здания и сооружения: 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование: 5 лет;

Улучшения арендованного имущества: в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Удерживаемые для продажи долгосрочные активы и группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Удерживаемые для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают обязательства перед кредитными, корпоративными и финансовыми организациями, привлеченные для целевого финансирования и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются как доходы за вычетом расходов в соответствии с характером операции в составе прибыли или убытка. Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытка за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, помимо налога на прибыль, признаются в наилучшей оценке руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы в отношении обязательств и будущих расходов. Резервы в отношении обязательств и будущих расходов включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств по сделке, и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и финансовых гарантий. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательств, за исключением обязательства по предоставлению кредита в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды объявленные по собственным долевым инструментам отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссионные доходы/расходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

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

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

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 34. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

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

3 Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО (IAS) 29») Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней управленческой отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Операции Группы не носят сезонный или циклический характер.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если возникнет задержка на один месяц в выплате основного долга и процентов в размере 5% от суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, сумма резерва составит приблизительно на 143 624 тысячи рублей больше (2013 год: на 112 229 тысяч рублей больше).

Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

В случае, если для некоторых типов долевых бумаг, отнесенных к данной категории, не представляется возможным оценить их справедливую стоимость с достаточной степенью надежности (отсутствие котировок активного рынка, а также наблюдаемых данных таких как, цена на идентичный инструмент на активном рынке), данный тип бумаг учитывается по первоначальной стоимости. Более подробная информация представлена в Примечании 35.

Переоценка основных средств. Справедливая стоимость зданий и сооружений Группы определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась, основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Более подробная информация представлена в Примечании 14. В случае, если справедливая стоимость зданий и сооружений Группы согласно оценке, изменится на 10%, сумма переоценки дополнительно изменится на 1 303 894 тысячи рублей (до вычета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2014 года (2013 год: 1 250 042 тысячи рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Группа начала применять ряд новых стандартов и интерпретаций, часть из которых является обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты:

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - 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. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Применение поправок к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не оказало существенного влияния на взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, а также на представление информации в консолидированной финансовой отчетности Группы.

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. Группа планирует начать применять эти изменения, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Стандарт в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Наличные средства	13 406 076	6 272 138
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	16 650 597	11 191 175
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	12 529 172	14 365 383
- других стран	6 498 493	4 704 211
Расчетные счета в торговых системах	8 156 284	3 527 545
Итого денежных средств и их эквивалентов	57 240 622	40 060 452

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации и расчетные счета в торговых системах представлены в основном остатками на счетах в российских биржах и клиринговых центрах.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 32.

7 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные еврооблигации	196 732	2 157 309
Корпоративные облигации	-	11 275 394
Облигации субъектов Российской Федерации	-	2 892 211
Облигации федерального займа	-	1 246 783
Итого долговых ценных бумаг	196 732	17 571 697
Корпоративные акции	8 693	20 941
Итого торговых ценных бумаг	205 425	17 592 638

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 18 марта 2015 года по 24 апреля 2018 года (2013 год: с 18 марта 2015 года по 28 октября 2020 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 3,4% до 8,0% годовых (2013 год: от 3,7% до 8,6% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2014 года составила от 7,8% до 8,3% годовых (2013 год: от 2,1% до 8,9% годовых) в зависимости от типа выпуска облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 23 января 2014 года по 23 сентября 2032 года; ставка купонного дохода по ним варьировалась от 6,5% до 15,0% годовых; доходность к погашению составляла от 2,1% до 34,3% годовых в зависимости от типа выпуска облигации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации субъектов Российской Федерации представляли собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Москва, Санкт-Петербург, Московская, Самарская, Нижегородская, Белгородская, Тульская, Воронежская, Волгоградская и Томская области, Красноярский и Ставропольский края, Республика Саха. Облигации продавались с дисконтом к номиналу, имели сроки погашения с 16 апреля 2014 года по 4 ноября 2020 года; ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьировалась от 7,0% до 12,0% годовых; доходность к погашению составляла от 6,3% до 9,2% годовых в зависимости от типа выпуска облигации.

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2013 года срок погашения облигаций с 3 августа 2016 года по 19 января 2028 года; ставка купонного дохода варьировалась от 6,2% до 8,2% годовых; доходность к погашению составляла от 6,7% до 8,0% годовых в зависимости от типа выпуска облигации.

Корпоративные акции представлены акциями российских.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Долговые торговые ценные бумаги Группы разделяются в зависимости от кредитного рейтинга эмитента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом не ниже «BBB-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа В – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – долговые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом между «B-» и «B+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – долговые ценные бумаги эмитентов с рейтингом ниже «B-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, или не имеющих рейтингов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные		
Группа А	24 283	24 283
Группа В	172 449	172 449
Итого долговых торговых ценных бумаг	196 732	196 732

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	8 021 614	2 234 806	1 065 644	1 246 783	12 568 847
Группа В	1 469 875	533 354	1 091 665	-	3 094 894
Группа С	891 606	124 051	-	-	1 015 657
Группа D	892 299	-	-	-	892 299
Итого долговых торговых ценных бумаг	11 275 394	2 892 211	2 157 309	1 246 783	17 571 697

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

В 2008 году Группа перенесла финансовые активы из категории торговых ценных бумаг в категорию кредиты банкам и кредиты и авансы клиентам. См. Примечания 10, 11.

В декабре 2014 года Группа перенесла финансовые активы, по которым отсутствовал активный рынок, из категории торговые ценные бумаги в категории кредиты банкам, кредиты и авансы клиентам, и финансовые активы, по которым имелся активный рынок, из категории торговые ценные бумаги в категорию инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. См. Примечания 10, 11, 12.

Руководство считает, что существенное ухудшение ситуации на внутреннем валютном рынке, имевшее место в четвертом квартале 2014 года и спровоцировавшее резкое повышение ключевой ставки ЦБ РФ, является редким, чрезвычайным и непредвиденным событием, так как оно в значительной степени не соответствует общим тенденциям и волатильности, наблюдавшимся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Группа определила, что подобное антикризисное изменение ключевой ставки ЦБ РФ, произошедшее 15 декабря 2014 года, является тем самым «редким случаем», представляющим собой основание для переклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

Ниже указана балансовая и справедливая стоимость всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	15 декабря 2014 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты и авансы клиентам	14 049 293	14 049 293	13 672 128	13 795 143
Кредиты банкам	10 792 915	10 792 915	11 221 777	11 145 814
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43 950 196	43 950 196	35 003 102	35 003 102
Итого	68 792 404	68 792 404	59 897 007	59 944 059

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже указаны доходы или расходы по финансовым активам, переклассифицированным в кредиты банкам и кредиты и авансы клиентам, отраженные в прибыли или убытке до даты переклассификации, после даты переклассификации, и доходы или расходы (после даты переклассификации), которые были бы отражены в прибыли или убытке, если бы эти финансовые активы не были переклассифицированы:

	Доходы (расходы), отраженные в 2014 году до даты переклассифи- кации	Доходы (расходы), отраженные после даты переклассификации	Доходы (расходы), которые были бы отражены после даты переклассификации, если бы активы не были переклассифицированы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	1 060 173	136 325	н/п
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами	(805 248)	-	106 836
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(17 432)	-
Итого влияние на прибыль	254 925	118 893	106 836

Денежные потоки, которые Банк ожидал получить на дату переклассификации, составляют 28 949 706 тысяч рублей. Эффективная процентная ставка для ценных бумаг, номинированных в рублях составляет 19,74% годовых, для ценных бумаг, номинированных в долларах США, составляет 8,60% годовых.

В прочем совокупном доходе, по финансовым активам, переклассифицированным в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, после даты переклассификации отражена отрицательная переоценка в сумме 386 972 тысячи рублей до вычета отложенного налога на прибыль.

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем		
Корпоративные еврооблигации	2 511 983	6 868 657
Корпоративные облигации	-	36 660 302
Еврооблигации Российской Федерации	-	2 722 173
Облигации федерального займа	-	2 624 778
Облигации субъектов Российской Федерации	-	2 459 922
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	2 511 983	51 335 832
Корпоративные акции	501 431	393 114
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	3 013 414	51 728 946
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем		
Корпоративные облигации	28 300 708	-
Корпоративные еврооблигации	4 932 325	-
Облигации субъектов Российской Федерации	1 558 046	-
Облигации федерального займа	1 334 216	-
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	36 125 295	-
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	39 138 709	51 728 946

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 23 января 2015 года по 23 сентября 2032 года (2013 год: с 4 февраля 2014 года по 17 февраля 2032 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,6% до 12,9% годовых (2013 год: от 2,0% до 15,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2014 года составила от -7,0% до 36,5% годовых (2013 год: от 1,5% до 12,5% годовых). Срок сделок «репо» составил 15 календарных дней (2013 год: от 10 до 21 календарного дня), ставка сделок «репо» составила от 17,2% до 17,3% годовых (2013 год: 5,5% до 5,6% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 4 марта 2015 года по 30 июня 2035 года (2013 год: с 18 марта 2015 года по 29 мая 2018 года); ставка купонного дохода по ним варьируется от 5,0% до 8,0% годовых (2013 год: от 5,1% до 9,1% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2014 года составила от 5,3% до 20,6% годовых (2013 год: от 2,1% до 8,5% годовых). Срок сделок «репо» составил 15 календарный дней (2013 год: от 10 до 21 календарного дня), ставка сделок «репо» составила 17,3% годовых (2013 год: 5,5% годовых).

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Санкт-Петербург, Белгородская, Тульская, Воронежская, Волгоградская и Смоленская области и Ставропольский край (2013 год: Москва, Нижегородская, Белгородская, Тульская, Воронежская и Волгоградская области). Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 25 сентября 2015 года по 4 ноября 2020 года (2013 год: с 21 июля 2014 года по 14 июня 2018 года); ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,8% до 8,9% годовых (2013 год: от 7,0% до 10,0% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2014 года составила от 2,1% до 22,5% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (2013 год: от 6,6% до 8,2% годовых). Срок сделок «репо» составил 15 календарных дней (2013 год: от 10 до 21 календарного дня), ставка сделок «репо» составила от 17,2% до 17,3% годовых (2013 год: 5,5% годовых).

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения с 19 апреля 2017 года по 14 апреля 2021 года (2013 год: с 3 августа 2016 года по 19 января 2028 года); ставка купонного дохода варьируется от 6,2% до 7,6% годовых (2013 год: от 6,2% до 8,2% годовых); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2014 года составила от 14,8% до 15,4% годовых в зависимости от типа выпуска облигации (2013 год: от 6,7% до 8,0% годовых). Срок сделок «репо» составил 15 календарных дней (2013 год: от 10 до 21 календарного дня), ставка сделок «репо» составила от 17,2% до 17,3% годовых (2013 год: от 5,2% до 5,5% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. Срок сделок «репо» составил от 13 до 15 календарных дней (2013 год: 10 календарных дней), ставка сделок «репо» составила от 16,8% до 17,3% годовых (2013 год: 5,5% годовых).

Срок предоставленных займов ценными бумагами составил 6 календарных дней, ставка сделок займов ценными бумагами составила от 10,0% до 45,2% годовых (2013 год: данные сделки отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2013 года еврооблигации Российской Федерации были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения еврооблигаций с 10 марта 2018 года по 31 марта 2030 года; ставка купонного дохода по ним варьировалась от 7,5% до 7,9% годовых; доходность к погашению составляла от 5,6% до 7,0% годовых. Срок сделок «репо» составлял от 10 до 21 календарного дня, ставка сделок «репо» составляла 5,5% годовых.

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Облигации субъектов Российской Федерации	Облигации федераль- ного займа	Итого
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем					
Группа А	-	768 481	-	-	768 481
Группа В	-	1 743 502	-	-	1 743 502
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	-	2 511 983	-	-	2 511 983
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем					
Группа А	11 578 394	1 666 071	952 980	1 334 216	15 531 661
Группа В	13 747 426	3 266 254	504 619	-	17 518 299
Группа С	1 810 759	-	100 447	-	1 911 206
Группа D	1 164 129	-	-	-	1 164 129
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	28 300 708	4 932 325	1 558 046	1 334 216	36 125 295
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем	28 300 708	7 444 308	1 558 046	1 334 216	38 637 278

8 Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные облигации	Корпоратив- ные еврооблига- ции	Еврооблига- ции Российской Федерации	Облигации федераль- ного займа	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем						
Группа А	19 546 558	4 887 474	2 722 173	2 624 778	2 017 764	31 798 747
Группа В	13 188 887	1 981 183	-	-	442 158	15 612 228
Группа С	2 918 075	-	-	-	-	2 918 075
Группа D	1 006 782	-	-	-	-	1 006 782
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставле- нных в заем	36 660 302	6 868 657	2 722 173	2 624 778	2 459 922	51 335 832
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставле- нных в заем	36 660 302	6 868 657	2 722 173	2 624 778	2 459 922	51 335 832

Определение групп - см. Примечание 7.

Ценные бумаги, предоставленные или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, в качестве обеспечения по привлеченным денежным средствам. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами 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. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств банков и средств клиентов в зависимости от ситуации. См. Примечания 17 и 18.

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

Анализ ценных бумаг, заложенных по договорам «репо» и предоставленных в заем, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

9 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	18 634 779	6 893 082
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	10 876 330	7 960 798
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	29 511 109	14 853 880

По состоянию на 31 декабря 2014 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, еврооблигациями Российской Федерации, облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями и корпоративными акциями (2013 год: облигациями федерального займа, корпоративными облигациями и корпоративными акциями).

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 35 014 745 тысяч рублей (2013 год: 17 672 095 тысяч рублей), из которых корпоративные акции справедливой стоимостью 6 387 452 тысячи рублей, корпоративные облигации справедливой стоимостью 4 442 424 тысячи рублей, корпоративные еврооблигации справедливой стоимостью 1 232 954 тысячи рублей, облигации федерального займа справедливой стоимостью 920 932 тысячи рублей, облигации субъектов Российской Федерации справедливой стоимостью 266 405 тысяч рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, корпоративные еврооблигации справедливой стоимостью 2 464 262 тысячи рублей и корпоративные акции справедливой стоимостью 179 896 тысяч рублей были реализованы Группой (2013 год: корпоративные акции справедливой стоимостью 5 822 539 тысяч рублей, корпоративные облигации справедливой стоимостью 4 173 360 тысяч рублей, облигации федерального займа справедливой стоимостью 1 984 122 тысячи рублей и еврооблигации Российской Федерации справедливой стоимостью 926 215 тысяч рублей, полученные в залог по данным договорам, переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, корпоративные акции справедливой стоимостью 124 419 тысяч рублей были реализованы Группой). См. Примечания 17 и 18. Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

10 Кредиты банкам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Срочные средства, размещенные в банках	29 274 644	8 648 818
Резерв под обесценение	(10 174)	(31 524)
Итого кредиты банкам	29 264 470	8 617 294

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов банкам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Резерв под обесценение на 1 января	31 524	17 800
(Восстановление) резерв под обесценение в течение года	(21 350)	13 724
Резерв под обесценение на 31 декабря	10 174	31 524

По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2008 и 2014 годах из торговых ценных бумаг в кредиты банкам, составила 11 221 777 тысяч рублей до вычета резерва (2013 год: 502 130 тысяч рублей).

Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 10 837 388 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем в составе средств банков (2013 год: 502 130 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость данных бумаг составила 10 761 370 тысяч рублей (2013 год: 503 504 тысячи рублей). См. Примечание 17.

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Методика определения лимитов представлена в составе Примечания 32. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Срочные средства разделяются по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга кредитной организации, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Группа А – кредитные организации с кредитным рейтингом не ниже «BBB-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа В – кредитные организации с кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа С – кредитные организации с кредитным рейтингом между «B-» и «B+» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств.

Группа D – кредитные организации с рейтингом ниже «B-», в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством S&P, или эквивалентным рейтингом других рейтинговых агентств, и не имеющих рейтингов.

10 Кредиты банкам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты и депозиты	Ценные бумаги, переклассифи- цированные в кредиты банкам	Итого
Группа А	18 052 867	9 187 022	27 239 889
Группа В	-	2 034 755	2 034 755
Итого срочных средств, размещенных в банках	18 052 867	11 221 777	29 274 644

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты и депозиты	Учтенные векселя	Ценные бумаги, переклассифи- цированные в кредиты банкам в 2008 году	Итого
Группа А	2 523 398	-	502 130	3 025 528
Группа В	2 341 125	1 473 405	-	3 814 530
Группа С	1 695 735	-	-	1 695 735
Группа D	113 025	-	-	113 025
Итого срочных средств, размещенных в банках	6 673 283	1 473 405	502 130	8 648 818

Кредиты банкам не имеют обеспечения. Кредиты банкам не являются просроченными или обесцененными.

Анализ кредитов банкам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Анализ процентных ставок кредитов банкам представлен в Примечании 32.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	192 004 978	154 322 226
- инвестиционные кредиты	82 454 015	67 330 522
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	17 506 709	17 407 831
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	29 387 894	20 302 459
- кредиты на приобретение автомобилей	3 867 790	3 947 168
- потребительские кредиты VIP клиентам	7 505 307	5 653 604
- прочие потребительские кредиты	11 017 420	7 868 581
Резерв под обесценение	(28 405 118)	(25 948 288)
Итого кредитов и авансов клиентам	315 338 995	250 884 103

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2014 году из торговых ценных бумаг в кредиты и авансы клиентам, составила до вычета резерва 13 672 128 тысяч рублей (2013 год: балансовая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2008 году из торговых ценных бумаг в кредиты и авансы клиентам составила до вычета резерва 296 279 тысяч рублей). Переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 12 127 220 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» в составе средств банков. По состоянию на 31 декабря 2014 года, справедливая стоимость данных бумаг составила 12 266 517 тысяч рублей (2013 год: переклассифицированные ценные бумаги балансовой стоимостью 291 257 тысяч рублей представляют собой ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем в составе средств банков, справедливая стоимость данных бумаг составила 296 426 тысяч рублей). См. Примечание 17.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года. Резерв под обесценение по приобретенной дочерней компании выделен исключительно для презентационных целей.

	Кредиты корпоративным клиентам			Кредиты частным клиентам				Итого
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP клиентам	прочие потребительские кредиты	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение на 1 января	20 794 059	4 154 595	157 509	268 773	44 178	347 294	181 880	25 948 288
Резерв под обесценение по приобретенной дочерней компании	746 225	61 450	-	2 744	1 127	-	82 294	893 840
Резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	4 586 516	2 461 357	(27 722)	(90 623)	12 763	222 421	142 547	7 307 259
Кредиты, проданные в течение года	(2 473 231)	-	-	-	-	-	-	(2 473 231)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(2 652 706)	(587 981)	-	(5 332)	(286)	-	(24 733)	(3 271 038)
Резерв под обесценение на 31 декабря	21 000 863	6 089 421	129 787	175 562	57 782	569 715	381 988	28 405 118

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты корпоративным клиентам			Кредиты частным клиентам				Итого
	кредиты на пополнение оборотных средств	инвестиционные кредиты	кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	ипотечные кредиты	кредиты на приобретение автомобилей	потребительские кредиты VIP клиентам	прочие потребительские кредиты	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение на 1 января	18 615 565	4 531 482	375 992	237 246	47 245	223 532	93 449	24 124 511
Резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение года	4 773 701	(337 175)	(218 483)	38 325	(50)	123 762	101 265	4 481 345
Кредиты, проданные в течение года	(123 327)	(39 712)	-	-	-	-	(2 941)	(165 980)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(2 471 880)	-	-	(6 798)	(3 017)	-	(9 893)	(2 491 588)
Резерв под обесценение на 31 декабря	20 794 059	4 154 595	157 509	268 773	44 178	347 294	181 880	25 948 288

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные клиенты	51 778 411	15,1	37 771 812	13,6
Строительство	48 003 731	14,0	42 323 170	15,3
Торговля	45 976 427	13,4	35 081 826	12,7
Лизинг и финансовые услуги	37 078 581	10,8	31 707 561	11,5
Производство и пищевая промышленность	36 492 435	10,6	26 367 208	9,5
Операции с недвижимостью	26 607 574	7,7	21 175 211	7,6
Тяжелое машиностроение и судостроение	22 681 580	6,6	15 467 219	5,6
Организации на бюджетном финансировании	17 506 709	5,1	17 407 831	6,3
Добыча и транспортировка нефти и газа	14 434 517	4,2	9 680 543	3,5
Транспорт	12 356 940	3,6	8 218 649	3,0
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	9 123 993	2,7	11 362 699	4,1
Энергетика	5 993 292	1,7	5 888 993	2,1
Телекоммуникации	3 950 457	1,1	3 314 707	1,2
Химическая промышленность	1 209 854	0,4	717 132	0,3
Прочие	10 549 612	3,0	10 347 830	3,7
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	343 744 113	100,0	276 832 391	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 89 962 589 тысяч рублей (2013 год: 81 979 460 тысяч рублей), что составляет 26,2% (2013 год: 29,6%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесце- нение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	242 081 537	(6 214 221)	235 867 316	2,57
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	17 643 664	(1 606 474)	16 037 190	9,11
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	18 586 681	(8 697 725)	9 888 956	46,80
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	273 917	(231 266)	42 651	84,43
- от 6 до 30 календарных дней	130 971	(59 584)	71 387	45,49
- от 31 до 60 календарных дней	310 223	(17 707)	292 516	5,71
- от 61 до 90 календарных дней	68 953	(5 435)	63 518	7,88
- от 91 до 180 календарных дней	523 605	(137 658)	385 947	26,29
- от 181 до 365 календарных дней	1 615 976	(1 220 852)	395 124	75,55
- свыше 365 календарных дней	10 730 175	(9 029 149)	1 701 026	84,15
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	291 965 702	(27 220 071)	264 745 631	9,32
Кредиты и авансы частным клиентам:				
- ипотечные кредиты	29 387 894	(175 562)	29 212 332	0,60
- кредиты на приобретение автомобилей	3 867 790	(57 782)	3 810 008	1,49
- потребительские кредиты VIP клиентам	7 505 307	(569 715)	6 935 592	7,59
- прочие потребительские кредиты	11 017 420	(381 988)	10 635 432	3,47
Итого кредитов и авансов частным клиентам	51 778 411	(1 185 047)	50 593 364	2,29
Итого кредитов и авансов клиентам	343 744 113	(28 405 118)	315 338 995	8,26

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобре- тение автомо- билей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Стандартные непросроченные кредиты	28 650 414	3 719 649	6 907 876	10 512 616	49 790 555
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	26 925	7 127	-	26 701	60 753
- от 6 до 30 календарных дней	100 205	10 453	-	41 186	151 844
- от 31 до 60 календарных дней	63 049	7 567	-	37 037	107 653
- от 61 до 90 календарных дней	59 932	6 866	-	35 149	101 947
- от 91 до 180 календарных дней	171 175	23 224	-	86 746	281 145
- от 181 до 365 календарных дней	114 689	30 470	63 951	116 711	325 821
- свыше 365 календарных дней	201 505	62 434	533 480	161 274	958 693
Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)	29 387 894	3 867 790	7 505 307	11 017 420	51 778 411
Резерв под обесценение	(175 562)	(57 782)	(569 715)	(381 988)	(1 185 047)
Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)	29 212 332	3 810 008	6 935 592	10 635 432	50 593 364

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и соответствующих резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение)	Резерв под обесценение	Кредиты и авансы клиентам (после вычета резерва под обесценение)	Соотношение величины резервов под обесценение к кредитам и авансам клиентам, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:				
Кредиты, оцененные на предмет обесценения на коллективной основе, по которым не были выявлены индивидуальные признаки обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	193 147 046	(5 148 014)	187 999 032	2,67
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	11 646 832	(655 240)	10 991 592	5,63
Кредиты, оцененные на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения				
Непросроченные кредиты	15 758 930	(7 145 041)	8 613 889	45,34
Кредиты с задержкой платежа				
- до 5 календарных дней	1 033 319	(42 420)	990 899	4,11
- от 6 до 30 календарных дней	228 432	(19 012)	209 420	8,32
- от 31 до 60 календарных дней	115 923	(3 574)	112 349	3,08
- от 61 до 90 календарных дней	1 810 082	(56 160)	1 753 922	3,10
- от 91 до 180 календарных дней	3 696 893	(2 450 650)	1 246 243	66,29
- от 181 до 365 календарных дней	1 265 176	(619 744)	645 432	48,98
- свыше 365 календарных дней	10 357 946	(8 966 308)	1 391 638	86,56
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	239 060 579	(25 106 163)	213 954 416	10,50
Кредиты и авансы частным клиентам:				
- ипотечные кредиты	20 302 459	(268 773)	20 033 686	1,32
- кредиты на приобретение автомобилей	3 947 168	(44 178)	3 902 990	1,12
- потребительские кредиты VIP клиентам	5 653 604	(347 294)	5 306 310	6,14
- прочие потребительские кредиты	7 868 581	(181 880)	7 686 701	2,31
Итого кредитов и авансов частным клиентам	37 771 812	(842 125)	36 929 687	2,23
Итого кредитов и авансов клиентам	276 832 391	(25 948 288)	250 884 103	9,37

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Потребительские кредиты VIP клиентам	Прочие потребительские кредиты	Итого кредитов и авансов частным клиентам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Стандартные непросроченные кредиты	19 883 089	3 857 976	5 059 846	7 637 650	36 438 561
Кредиты с задержкой платежа					
- до 5 календарных дней	8 544	10 550	-	10 797	29 891
- от 6 до 30 календарных дней	69 689	11 875	80 299	19 116	180 979
- от 31 до 60 календарных дней	49 184	6 110	63 450	21 865	140 609
- от 61 до 90 календарных дней	14 720	4 301	-	15 977	34 998
- от 91 до 180 календарных дней	48 563	13 572	67 627	54 000	183 762
- от 181 до 365 календарных дней	80 565	12 103	35 933	48 790	177 391
- свыше 365 календарных дней	148 105	30 681	346 449	60 386	585 621
Итого кредитов и авансов частным клиентам (до вычета резервов под обесценение)	20 302 459	3 947 168	5 653 604	7 868 581	37 771 812
Резерв под обесценение	(268 773)	(44 178)	(347 294)	(181 880)	(842 125)
Итого кредитов и авансов частным клиентам (после вычета резерва под обесценение)	20 033 686	3 902 990	5 306 310	7 686 701	36 929 687

Группа оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, по которым были выявлены признаки обесценения, на основании анализа будущих потоков денежных средств, основанных на реализации обеспечения. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость. Для отражения рыночной стоимости недвижимости при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 30-50 процентов.

Для портфеля стандартных непросроченных кредитов Группа оценила размер резерва на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, скорректированного на факторы ухудшения/улучшения качества кредитного портфеля из-за увеличения/уменьшения количества обесцененных и просроченных кредитов, обусловленных текущим состоянием рынка. Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам отражает оценку руководством Группы потерь по портфелю кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных частным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки индивидуального обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, руководство оценивает уровень понесенных убытков с использованием данных о понесенных фактических убытках, скорректированных при необходимости в целях соответствия текущим изменениям портфеля кредитов. Обеспечение, на котором основан расчет будущих потоков денежных средств, в основном представляет собой недвижимость и автотранспортные средства. Для отражения рыночной стоимости недвижимости и автотранспорта при расчете будущих потоков денежных средств берется оценочная стоимость с дисконтом в 10-20 процентов.

Стандартными непросроченными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и руководство Группы не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить заемщиками задолженность перед Группой.

К категории «Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение» относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков ссуд данной категории и иные сведения о них, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности положения заемщиков, однако, при анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые в обозримой перспективе могут повлиять на своевременность возврата кредита.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются наличие просроченной/реструктурированной задолженности и/или возникновение факторов, которые могли бы привести к невозможности своевременно и в полном объеме погасить заемщиками задолженность перед Группой.

Ниже представлена информация по обеспечению по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения (без учета избыточного обеспечения) по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Денежные средства	2 224 899	5 077 033
Недвижимость	114 780 139	102 425 169
Транспортные средства	711 635	506 587
Основные средства	17 909 077	16 816 257
Гарантии и поручительства	69 802 839	58 390 682
Прочее обеспечение	16 505 691	14 432 228
Без обеспечения	42 811 351	16 306 460
Итого сумма обеспечения по кредитам и авансам корпоративным клиентам	264 745 631	213 954 416

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

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа, как правило не пересматривает справедливую стоимость обеспечения на каждую отчетную дату.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

У Группы есть стандартные непросроченные кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

В составе кредитов на пополнение оборотных средств есть высоконадежные заемщики, по которым Группа считает возможным выдавать кредиты без обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Размер кредитов, предоставляемых на приобретение жилья, не превышает 85% от стоимости приобретаемой недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение выданных корпоративным клиентам стандартных непросроченных кредитов и непросроченных кредитов, за которыми ведется наблюдение, был бы на 14 662 293 тысячи рублей выше без учета обеспечения (2013 год: 14 457 243 тысячи рублей).

Сумма начисленных процентов по просроченным и обесцененным кредитам за 2014 год составляет 329 405 тысяч рублей (2013 год: 535 874 тысячи рублей).

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 32. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные облигации	4 344 405	-
Облигации федерального займа	1 407 515	-
Корпоративные еврооблигации	575 474	-
Облигации субъектов Российской Федерации	502 104	-
Итого долговых ценных бумаг	6 829 498	-
Корпоративные акции	2 429 895	3 324 758
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9 259 393	3 324 758

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в 2008 и 2014 годах из торговых ценных бумаг в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составила 35 003 102 тысячи рублей. Переклассифицированные ценные бумаги справедливой стоимостью 29 669 415 тысяч рублей переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с 23 января 2015 года по 20 сентября 2044 года; ставка купонного дохода по ним варьируется от 7,0% до 13,3%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2014 года составила от -7,0% до 36,5% годовых в зависимости от типа выпуска облигации. По состоянию на 31 декабря 2013 года данный вид ценных бумаг отсутствовал.

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения с 3 августа 2016 года по 14 апреля 2021 года; ставка купонного дохода варьируется от 6,0% до 7,6% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2014 года составила от 13,5% до 16,0% годовых в зависимости от типа выпуска облигации. По состоянию на 31 декабря 2013 года данный вид ценных бумаг отсутствовал.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и иностранной валюте, выпущенными организациями-нерезидентами в интересах кредитных организаций-резидентов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном и внебиржевом российском рынках. Срок погашения корпоративных еврооблигаций с 4 марта 2015 года по 10 июня 2017 года, ставка купонного дохода по ним варьируется от 4,3% до 7,9%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2014 года составила от 6,4% до 20,6% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 года данный вид ценных бумаг отсутствовал.

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные субъектами Российской Федерации – Москва, Санкт-Петербург, Белгородская, Тульская, Воронежская, Волгоградская, Смоленская и Томская области, Красноярский и Ставропольский края, Республика Саха. Облигации продаются с дисконтом к номиналу, имеют сроки погашения с 24 июня 2015 года по 4 ноября 2020 года; ставка купонного дохода по облигациям субъектов Российской Федерации варьируется от 7,0% до 8,9% годовых; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2014 года составила от 2,1% до 22,5% в зависимости от типа выпуска облигации. По состоянию на 31 декабря 2013 года данный вид ценных бумаг отсутствовал.

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний и паями закрытого инвестиционного паевого фонда.

Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи Группы разделяются в зависимости от кредитного рейтинга эмитента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch:

Определение групп - см. Примечание 7.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Облигации субъектов Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	2 772 919	1 407 515	245 893	312 582	4 738 909
Группа В	882 327	-	329 581	187 974	1 399 882
Группа С	306 575	-	-	1 548	308 123
Группа D	382 584	-	-	-	382 584
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 344 405	1 407 515	575 474	502 104	6 829 498

По состоянию на 31 декабря 2013 года долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствовали.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

13 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Земельные участки	1 438 133	1 441 617
Объекты недвижимости	220 463	220 463
Убыток от обесценения	(53 442)	-
Накопленная амортизация	(13 721)	(8 965)
Итого инвестиционной собственности	1 591 433	1 653 115

Инвестиционная собственность представляет собой земельные участки, а также здания.

Ниже представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января	1 662 080	2 859 078
Поступления	-	1 438 162
Переводы и выбытия	(3 484)	(2 635 160)
Убыток от обесценения	(53 442)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	1 605 154	1 662 080

Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 1 605 154 тысячи рублей (2013 год: 1 662 080 тысяч рублей).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Справедливая стоимость оценивалась, основываясь на сравнении оцениваемых объектов с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности относится к Уровню 3 иерархии.

14 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2013 года		12 550 425	2 416 003	397 196	15 350	15 378 974
Накопленная амортизация и убыток от обесценения		(188)	(1 398 124)	-	(8 981)	(1 407 293)
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года		12 550 237	1 017 879	397 196	6 369	13 971 681
Поступления		18 717	314 232	150 323	2 912	486 184
Переводы между категориями		216 421	2 127	(218 548)	-	-
Выбытия		(2 472)	(4 158)	-	-	(6 630)
Амортизационные отчисления	27	(282 486)	(361 427)	-	(994)	(644 907)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года		12 500 417	968 653	328 971	8 287	13 806 328
Стоимость на 31 декабря 2013 года		12 783 088	2 632 768	328 971	17 953	15 762 780
Накопленная амортизация и убыток от обесценения		(282 671)	(1 664 115)	-	(9 666)	(1 956 452)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года		12 500 417	968 653	328 971	8 287	13 806 328
Стоимость на момент приобретения дочерней компании	38	4 777	69 604	9	1 010	75 400
Поступления		107 668	283 239	248 844	4 836	644 587
Переводы между категориями		-	174 376	(174 376)	-	-
Выбытия		(43 987)	(15 705)	-	(986)	(60 678)
Амортизационные отчисления	27	(287 926)	(398 287)	-	(2 223)	(688 436)
Переоценка		757 799	-	-	-	757 799
Восстановление убытка от обесценения		188	-	-	-	188
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года		13 038 936	1 081 880	403 448	10 924	14 535 188
Стоимость на 31 декабря 2014 года		13 038 936	3 039 648	403 448	22 813	16 504 845
Накопленная амортизация		-	(1 957 768)	-	(11 889)	(1 969 657)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года		13 038 936	1 081 880	403 448	10 924	14 535 188

Незавершенное строительство в 2014 году в основном представляет собой переоборудование помещений филиалов и дополнительных офисов.

Справедливая стоимость зданий и сооружений была оценена по состоянию на 31 декабря 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков. Основой оценки для большинства объектов являлся метод сравнительных продаж, для части объектов – метод капитализации доходов.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

При применении метода дисконтирования денежных потоков, используются следующие ключевые предположения:

- потоки денежных средств прогнозируются на период от 2015 до 2019 года, а так же 2020 – постпрогнозный год, с учетом влияния инфляции;
- повышение ставки арендной платы составляет в первый прогнозный год 8,9% и далее предусмотрено постепенное ежегодное снижение роста ставки до уровня 6,5% в год;
- чистые потоки денежных средств дисконтированы к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования 15,96%;
- ставка капитализации составляет 10,36% и используются для определения постпрогнозной стоимости (реверсии).

По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость включает переоценку зданий и сооружений Группы в общей сумме 4 876 942 тысячи рублей (2013 год: 4 173 787 тысяч рублей), в отношении которой признано отложенное налоговое обязательство в сумме 975 387 тысяч рублей (2013 год: 834 756 тысяч рублей). Оценка справедливой стоимости зданий относится к Уровню 3 иерархии.

В случае, если бы здания и сооружения Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации их балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года составила бы 8 913 970 тысяч рублей (2013 год: 8 989 686 тысяч рублей).

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	16 643 896	418 587
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	1 612 301	686 939
Расчеты по операциям с ценными бумагами	252 535	143 510
Дебиторская задолженность по комиссиям от клиентов Банка	663	40 166
Расчеты по конверсионным сделкам	-	52 367
Итого финансовых активов	18 509 395	1 341 569
Расходы будущих периодов	994 716	882 717
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	300 518	200 150
Авансовые платежи по налогам	102 253	99 452
Дебиторская задолженность по арендной плате	15 977	14 281
Прочее	155 436	93 398
Итого нефинансовых активов	1 568 900	1 289 998
Итого прочих активов	20 078 295	2 631 567

Среди прочих финансовых активов Группы отсутствуют индивидуально обесцененные и просроченные активы. Резерв под прочие финансовые активы в 2014 году и 2013 году не создавался.

Дебиторская задолженность и авансовые платежи включают платежи, сделанные Группой в отношении программного обеспечения и оборудования, а также предоплату ремонтных работ существующих основных средств.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

16 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Земельные участки	1 082 513	1 099 805
Имущество	244 515	309 686
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	1 327 028	1 409 491

Анализ долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, по структуре валют представлен в Приложении 32.

17 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	70 314 113	53 590 226
Срочные депозиты банков	31 571 539	16 734 658
Корреспондентские счета банков	711 038	216 104
Итого средств банков	102 596 690	70 540 988

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав средств банков включены договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг и по возврату обеспечения по договорам предоставленных займов ценными бумагами, заключенные с кредитными организациями в сумме 67 669 955 тысяч рублей (2013 год: 53 590 226 тысяч рублей), а также обязательство в сумме 2 644 158 тысяч рублей по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки с обязательством обратной продажи и реализованных Группой (2013 год: 122 536 тысяч рублей).

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по этим договорам продажи и обратного выкупа и предоставленные в заем, представлены ценными бумагами:

из собственного портфеля, в том числе корпоративными облигациями, справедливая стоимость которых составляет 28 300 708 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями, справедливая стоимость которых составляет 7 444 308 тысяч рублей, облигациями субъектов Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 1 558 046 тысяч рублей, облигациями федерального займа, справедливая стоимость которых составляет 1 334 216 тысяч рублей, и корпоративными акциями, справедливая стоимость которых составляет 364 611 тысяч рублей (2013 год: были представлены корпоративными облигациями, справедливая стоимость которых составляет 36 660 302 тысячи рублей, корпоративными еврооблигациями, справедливая стоимость которых составляет 6 868 657 тысяч рублей, еврооблигациями Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 2 722 173 тысячи рублей, облигациями федерального займа, справедливая стоимость которых составляет 2 624 778 тысяч рублей, облигациями субъектов Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 2 459 922 тысячи рублей, и корпоративными акциями, справедливая стоимость которых составляет 393 114 тысяч рублей);

корпоративными акциями, предоставленными в заем, справедливая стоимость которых составляет 136 820 тысяч рублей (2013 год: займы ценными бумагами отсутствовали);

17 Средства банков (продолжение)

переклассифицированными из категории торговых ценных бумаг в кредиты клиентам, которые представляют собой корпоративные еврооблигации балансовой стоимостью 6 843 980 тысяч рублей, корпоративные облигации балансовой стоимостью 3 420 483 тысячи рублей, облигации субъектов российской федерации балансовой стоимостью 1 367 690 тысяч рублей и облигации федерального займа балансовой стоимостью 495 067 тысяч рублей (2013 год: были представлены облигациями субъектов Российской Федерации балансовой стоимостью 291 257 тысяч рублей);

переклассифицированные из категории торговых ценных бумаг в кредиты банкам, которые представляют собой корпоративные облигации балансовой стоимостью 7 925 496 тысяч рублей и корпоративные еврооблигации балансовой стоимостью 2 911 892 тысячи рублей (2013 год: были представлены корпоративными облигациями балансовой стоимостью 502 130 тысячи рублей);

полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), в том числе корпоративными акциями, справедливая стоимость которых составляет 6 387 452 тысячи рублей, корпоративными облигациями, справедливая стоимость которых составляет 4 442 424 тысячи рублей, корпоративными еврооблигациями, справедливая стоимость которых составляет 1 232 954 тысячи рублей, облигациями федерального займа, справедливая стоимость которых составляет 920 932 тысячи рублей, облигациями субъектов Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 266 405 тысяч рублей (2013 год: были представлены корпоративными облигациями, справедливая стоимость которых составляет 4 173 360 тысяч рублей, облигациями федерального займа, справедливая стоимость которых составляет 1 984 122 тысячи рублей, еврооблигациями Российской Федерации, справедливая стоимость которых составляет 926 215 тысяч рублей и корпоративными акциями, справедливая стоимость которых составляет 5 822 539 тысяч рублей).

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32. Анализ процентных ставок средств банков представлен в Примечании 32.

18 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	635 967	905 604
- Срочные депозиты	200 110	57
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	69 137 524	54 979 453
- Срочные депозиты	82 499 772	71 936 160
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	1 884
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	39 946 167	30 461 432
- Срочные вклады	116 062 191	94 842 701
Итого средств клиентов	308 481 731	253 127 291

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

18 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	156 008 358	50,6	125 304 133	49,5
Строительство	41 197 684	13,4	31 815 454	12,6
Торговля	24 526 548	8,0	18 301 513	7,2
Производство	19 957 688	6,5	11 088 227	4,4
Финансовые услуги	18 082 935	5,9	24 971 358	9,9
Искусство, наука и образование	12 181 243	3,9	10 679 615	4,2
Недвижимость	11 328 594	3,7	10 782 393	4,3
Транспорт	6 900 311	2,2	7 188 330	2,8
Городские и муниципальные образования	4 112 957	1,3	2 635 690	1,0
Коммунальное хозяйство	1 766 419	0,6	927 092	0,4
Связь	982 717	0,3	695 118	0,3
Энергетика	718 038	0,2	497 836	0,2
Медицинские учреждения	468 075	0,2	774 258	0,3
Прочее	10 250 164	3,2	7 466 274	2,9
Итого средств клиентов	308 481 731	100,0	253 127 291	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе средств клиентов отсутствуют обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки с обязательством обратной продажи и реализованных Группой (2013 год: 1 884 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 8 475 789 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам и гарантиям (2013 год: 4 311 403 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 32. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

19 Выпущенные облигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Субординированные еврооблигации	17 225 687	10 008 906
Облигации	6 638 420	10 209 883
Итого выпущенных облигаций	23 864 107	20 218 789

В июле 2007 года Группой были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 100 000 долларов США), в количестве 1 000 штук. Организатором выпуска выступили J.P. Morgan и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данных облигаций составила 102 531 тысячу долларов США, что эквивалентно 5 768 252 тысячам рублей (2013 год: 102 348 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 349 767 тысячам рублей). Срок погашения субординированных еврооблигаций – 25 июля 2017 года. Номинальная ставка купона составляет 7,63% годовых, эффективная процентная ставка – 8,21% годовых.

В октябре 2012 года Группой были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 200 000 долларов США), в количестве 505 штук. Организатором выпуска выступили BNP Paribas и UBS. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данных облигаций составила 102 349 тысяч долларов США, что эквивалентно 5 757 986 тысячам рублей (2013 год: 102 272 тысячи долларов США, что эквивалентно 3 347 273 тысячам рублей). Срок погашения субординированных облигаций – 24 октября 2018 года. Номинальная ставка купона составляет 11% годовых, эффективная процентная ставка – 11,56% годовых.

В октябре 2013 года Группой были размещены процентные субординированные еврооблигации с номиналом в долларах США (одна облигация – 200 000 долларов США), в количестве 500 штук. Организатором выпуска выступили JP Morgan и VTB Capital. Данный выпуск был зарегистрирован на Ирландской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данных облигаций составила 101 308 тысяч долларов США, что эквивалентно 5 699 449 тысячам рублей (2013 год: 101 190 тысяч долларов США, что эквивалентно 3 311 866 тысячам рублей). Срок погашения субординированных облигаций – 22 апреля 2019 года. Номинальная ставка купона составляет 10,75% годовых, эффективная процентная ставка – 11,26% годовых.

В октябре 2012 года Группой были выпущены процентные биржевые облигации в российских рублях (одна биржевая облигация – 1 000 рублей, биржевые облигации размещены по номинальной стоимости), в количестве 5 000 000 штук. Срок обращения биржевых облигаций составляет 1 092 дня, купонный период 182 дня. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данных биржевых облигаций составила 5 097 045 тысяч рублей (2013 год: 5 091 347 тысяч рублей), ставка купона с третьего по шестой купонные периоды установлена на уровне 8,65% годовых (2013 год: 8,65% годовых), первые два купонных периода ставка составляла 9,5% годовых. Погашение данного выпуска биржевых облигаций планируется в октябре 2015 года.

В сентябре 2013 года Группой были выпущены процентные биржевые облигации в российских рублях (одна биржевая облигация – 1 000 рублей, биржевые облигации размещены по номинальной стоимости), в количестве 5 000 000 штук. Срок обращения биржевых облигаций составляет 1 092 дня, с возможностью досрочного погашения в сентябре 2014 года, купонный период 182 дня. В сентябре 2014 года Группой осуществлено приобретение 3 501 045 биржевых облигаций данного выпуска по требованию их владельцев в оферту. Обязательства по приобретению данных биржевых облигаций по требованию их владельцев исполнены Группой полностью. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данных биржевых облигаций составила 1 541 375 тысяч рублей (2013 год: 5 118 536 тысяч рублей), ставка купона на третий купонный период установлена 10,9% годовых (2013 год: на первые два купонных периода ставка составляла 8,5% годовых).

19 Выпущенные облигации (продолжение)

В случае ликвидации Банка требования по выплате субординированных еврооблигаций наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32. Анализ процентных ставок выпущенных облигаций представлен в Примечании 32.

20 Прочие выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Векселя	16 405 963	8 507 338
Депозитные сертификаты	1	2
Итого прочих выпущенных долговых ценных бумаг	16 405 964	8 507 340

Анализ прочих выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32. Анализ процентных ставок прочих выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 32.

21 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Средства привлеченные от VTB Bank	2 259 076	1 968 665
Субординированные кредиты	1 565 474	4 047 873
Средства привлеченные от Евразийского банка развития	996 925	-
Средства привлеченные от АКА AFK	763 374	581 697
Средства привлеченные от ЕБРР	86 330	771 571
Средства привлеченные от Nordic Investment Bank	-	209 620
Итого прочих заемных средств	5 671 179	7 579 426

В августе 2013 года Группой был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 6 февраля 2015 года, процентная ставка LIBOR + 3,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 089 тысяч долларов США, что эквивалентно 1 130 168 тысячам рублей (2013 год: 20 087 тысяч долларов США, что эквивалентно 657 441 тысяче рублей). Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 3,48% годовых.

В сентябре 2013 года Группой был привлечен кредит в размере 20 000 тысяч долларов США от банка VTB Bank (Deutschland) для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 27 февраля 2015 года, процентная ставка LIBOR + 3,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данного кредита составила 20 066 тысяч долларов США, что эквивалентно 1 128 908 тысячам рублей (2013 год: 20 046 тысяч долларов США, что эквивалентно 656 085 тысячам рублей). Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 3,48% годовых.

В феврале 2014 года Группой, в результате приобретения бизнеса, был приобретен субординированный займ на сумму 100 000 тысяч рублей со сроком погашения в феврале 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данного субординированного займа составила 100 000 тысяч рублей. Данный субординированный займ был привлечен по фиксированной процентной ставке 10,0% годовых.

21 Прочие заемные средства (продолжение)

В августе 2009 года Группой был привлечен субординированный кредит от Внешэкономбанка (ВЭБ) в сумме 1 466 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2014 году. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данного кредита составила 1 465 474 тысячи рублей (2013 год: 1 465 426 тысяч рублей). Кредит был привлечен по ставке 8,00% годовых, в августе 2010 года процентная ставка была снижена до 6,50% годовых. В декабре 2014 года было принято решение о пролонгации кредита на срок до 27 декабря 2019 года.

В случае ликвидации Банка требования по выплате субординированных кредитов наступают после удовлетворения требований прочих кредиторов и вкладчиков Банка.

В сентябре 2014 года Группой был привлечен кредит в размере 968 108 тысяч рублей от Евразийского банка развития, для финансирования торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 29 сентября 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данного кредита составила 996 925 тысяч рублей, процентная ставка зафиксирована на уровне 11,85% годовых.

В декабре 2012 года Группой был привлечен первый транш в рамках кредитной линии, предоставленной АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H., в размере 6 472 тысячи евро. Общая сумма кредитной линии составляет 36 739 тысяч евро. Полученные средства направлены Группой на финансирование торгового контракта клиента. Группа начнет плановое погашение полученных средств не позднее 30 марта 2015 года, срок погашения кредитной линии – 30 сентября 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данного кредита составила 6 488 тысяч евро, что эквивалентно 443 454 тысячам рублей (2013 год: 6 497 тысяч евро, что эквивалентно 292 169 тысячам рублей). Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 31 декабря 2014 года процентная ставка составила 2,17% годовых.

В ноябре 2013 года Группой был привлечен третий транш в рамках кредитной линии, предоставленной АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H., в размере 2 119 тысяч евро. Общая сумма кредитной линии составляет 36 739 тысяч евро. Полученные средства направлены Группой на финансирование торгового контракта клиента. Группа начнет плановое погашение полученных средств не позднее 30 марта 2015 года, срок погашения кредитной линии – 30 сентября 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данного кредита 2 128 тысяч евро, что эквивалентно 145 381 тысяче рублей (2013 год: 2 124 тысячи евро, что эквивалентно 95 531 тысяче рублей). Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 31 декабря 2014 года процентная ставка составила 2,17% годовых.

В январе 2013 года Группой был привлечен второй транш в рамках кредитной линии, предоставленной АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H., в размере 2 542 тысячи евро. Общая сумма кредитной линии составляет 36 739 тысяч евро. Полученные средства направлены Группой на финансирование торгового контракта клиента. Группа начнет плановое погашение полученных средств не позднее 30 марта 2015 года, срок погашения кредитной линии – 30 сентября 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данного кредита 2 554 тысячи евро, что эквивалентно 174 539 тысячам рублей (2013 год: 2 554 тысячи евро, что эквивалентно 114 837 тысячам рублей). Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 31 декабря 2014 года процентная ставка составила 2,17% годовых.

В мае 2012 года Группой были привлечены средства в рамках револьверного кредитного соглашения с ЕБРР в размере 1 528 тысяч долларов США. Полученные средства направлены Группой на финансирование торговых контрактов клиентов. Срок погашения данного кредита – 21 мая 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость данного кредита составила 1 535 тысяч долларов США, что эквивалентно 86 330 тысячам рублей (2013 год: балансовая стоимость данного кредита составила 1 534 тысячи долларов США, что эквивалентно 50 205 тысячам рублей). Данный кредит был привлечен по ставке Libor + 4,0% годовых, по состоянию на 31 декабря 2014 года процентная ставка составила 4,33% годовых.

21 Прочие заемные средства (продолжение)

В июле 2014 года, воспользовавшись своим правом по Соглашению о субординированном займе с ЕБРР, Группа погасила данный кредит в сумме 75 000 тысяч долларов. Кредит был выдан на срок 10 лет и 6 месяцев, срок погашения данного кредита наступал в 2020 году. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составляла 78 903 тысячи долларов США, что эквивалентно 2 582 447 тысячам рублей. Процентная ставка в течение первых пяти лет составляла 13,40% годовых.

В марте 2014 года был погашен кредит ЕБРР в сумме 65 000 тысяч долларов США в соответствии с графиком погашения. Данный кредит был привлечен Группой 14 декабря 2010 года для целей финансирования малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составляла 22 040 тысяч долларов США, что эквивалентно 721 366 тысячам рублей. Процентная ставка по данному кредиту была фиксированная и составляла 5,55% годовых.

30 мая и 30 июня 2014 года было произведено плановое погашение первого, второго и третьего траншей в рамках кредитной линии, привлеченной Группой 21 января 2013 года от АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H., в размере 1 754 тысячи евро. Общая сумма кредитной линии составляла 5 080 тысяч евро. Полученные средства были направлены Группой на финансирование торгового контракта клиента. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составляла 1 760 тысяч евро, что эквивалентно 79 160 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке EURIBOR + 1,75% годовых, по состоянию на 31 декабря 2013 года процентная ставка составляла 2,09% годовых для первого и второго траншей и 2,02% годовых для третьего транша.

В сентябре 2014 года был погашен кредит VTB Bank (Deutschland) в сумме 20 000 тысяч долларов США в соответствии с графиком погашения. Данный кредит был привлечен Группой 22 марта 2013 года для целей финансирования торговых контрактов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составляла 20 017 тысяч долларов США, что эквивалентно 655 139 тысячам рублей. Данный кредит был привлечен по ставке LIBOR + 3,25%. По состоянию на 31 декабря 2013 года процентная ставка составляла 3,49% годовых.

В октябре 2014 года Группой было принято решение о досрочном погашении кредитной линии, предоставленной Nordic Investment Bank. 6 сентября 2007 года и 20 ноября 2007 года были привлечены четыре транша данной кредитной линии, которые погашались в плановом порядке. Полученные средства были направлены Группой на финансирование определенных проектов. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данного кредита составляла 6 404 тысячи долларов США, что эквивалентно 209 620 тысячам рублей. Процентная ставка варьировалась от LIBOR + 2,85% до LIBOR + 2,95% годовых в зависимости от срока погашения траншей. По состоянию на 31 декабря 2013 года процентная ставка составляла от 3,22% до 3,32% годовых.

Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением субординированных кредитов и средств от ЕБРР, VTB Bank (Deutschland) AG, Евразийского банка развития, АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта (кроме субординированных кредитов). Группа соблюдает все особые условия кредитных договоров по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

22 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов		9 582 063	145 375
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		1 014 872	101 290
Обязательства по приобретению дочерней компании		124 312	-
Справедливая стоимость гарантий и импортных аккредитивов		21 834	20 395
Дивиденды к уплате	30	4 146	3 743
Кредиторская задолженность		795	63 773
Прочие		269 364	381
Итого финансовых обязательств		11 017 386	334 957
Начисленные расходы		362 689	206 478
Обязательства перед сотрудниками		352 859	91 070
Налоги, причитающиеся к уплате		169 012	102 452
Резерв под обязательства кредитного характера	34	-	8 850
Прочие		91 123	74 551
Итого нефинансовых обязательств		975 683	483 401
Итого прочих обязательств		11 993 069	818 358

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2014 и 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Резерв под обесценение на 1 января	8 850	162 057
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение года	(8 850)	(153 207)
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	8 850

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 32.

23 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во обыкно- венных акций в обраще- нии (тыс. шт)	Кол-во приви- леги- рован- ных акций в обраще- нии (тыс. шт)	Обыкно- венные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 1 января 2013 года	300 719	85 311	3 405 449	242 662	18 448 915	22 097 026
Выпущенные новые акции	138 835	(65 211)	138 835	(65 211)	2 944 963	3 018 587
По состоянию на 31 декабря 2013 года	439 554	20 100	3 544 283	177 451	21 393 878	25 115 612
Выкуп акций	(24 549)	(511)	(24 549)	(511)	-	(25 060)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	415 005	19 589	3 519 734	176 940	21 393 878	25 090 552

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составляет 459 654 тысячи рублей (2013 год: 459 654 тысячи рублей). На 31 декабря 2014 года все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (2013 год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 1 тип привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 штук.

Привилегированные акции не обладают правом голоса и не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции не являются кумулятивными.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В рамках реализации процедуры реорганизации Банка в форме присоединения к нему ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ», в декабре 2014 Банком было выкуплено 33 340 117 штук обыкновенных именных акций на общую сумму 1 118 561 тысячу рублей и 510 550 штук привилегированных именных акций на общую сумму 613 тысяч рублей. Также в декабре 2014 года произошла реализация 8 791 070 штук обыкновенных именных акций Банка, выкупленных у акционеров, на общую сумму 219 777 тысяч рублей. В январе 2015 года было реализовано 11 332 000 штук обыкновенных акций Банка на общую сумму 285 566 тысяч рублей. В случае благоприятной конъюнктуры Группа намерена реализовать все выкупленные акции.

24 Прочий совокупный убыток, отраженный непосредственно в составе собственного капитала

Ниже приведен анализ прочего совокупного убытка по отдельным статьям каждого компонента собственного капитала:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Фонд пере- оценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого совокупный убыток
Год, закончившийся 31 декабря 2013 года				
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>				
Результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		-	(2 424 695)	(2 424 695)
Доход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	643 940	643 940
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочем совокупном доходе	28	-	291 743	291 743
Итого прочего совокупного убытка		-	(1 489 012)	(1 489 012)
Год, закончившийся 31 декабря 2014 года				
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>				
Результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		-	(372 323)	(372 323)
Убыток от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(669 638)	(669 638)
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочем совокупном доходе	28	-	208 393	208 393
<i>Компоненты совокупного дохода, которые не будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>				
Изменение фонда переоценки основных средств		757 799	-	757 799
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочем совокупном доходе	28	(151 560)	-	(151 560)
Итого прочего совокупного убытка		606 239	(833 568)	(227 329)

25 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	30 443 538	25 620 647
Торговые ценные бумаги	4 472 048	4 182 182
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 855 193	726 614
Кредиты банкам	1 336 756	272 827
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	635 421	-
Корреспондентские счета в других банках	17 344	29 255
Итого процентных доходов	38 760 300	30 831 525
Процентные расходы		
Средства банков	6 256 078	3 569 840
Срочные вклады физических лиц	5 926 888	5 809 097
Срочные депозиты юридических лиц	4 899 677	5 164 482
Выпущенные облигации	2 033 173	1 660 162
Прочие заемные средства	465 274	755 747
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	447 379	318 442
Текущие/расчетные счета	220 935	181 762
Итого процентных расходов	20 249 404	17 459 532
Чистые процентные доходы	18 510 896	13 371 993

26 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 640 938	1 071 696
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	1 182 887	839 231
Выданные гарантии и аккредитивы	912 174	844 232
Кассовые операции	302 765	198 711
Инкассация	160 176	154 052
Валютообменные операции	121 159	10 326
Хранение активов	27 098	24 580
Прочее	73 390	29 628
Итого комиссионных доходов	4 420 587	3 172 456
Комиссионные расходы		
Расчеты с пластиковыми картами и чеками	403 070	267 855
Расчетные операции	112 293	74 770
Гарантии и аккредитивы	56 803	72 354
Ценные бумаги	44 771	34 379
Банкнотные операции	36 165	8 128
Валютообменные операции	16 421	9 479
Прочее	30 422	27 623
Итого комиссионных расходов	699 945	494 588
Чистый комиссионный доход	3 720 642	2 677 868

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

27 Прочие административные и операционные расходы

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Расходы на содержание персонала		4 477 139	3 309 775
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14	688 436	644 907
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		611 640	577 868
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		558 885	534 633
Информационно-консультационные услуги		536 934	346 200
Взносы в систему страхования вкладов		511 196	428 971
Расходы на аренду помещений		333 658	227 853
Расходы на безопасность		224 314	212 329
Транспортные расходы		218 166	210 848
Расходы на почтовые и телеграфные услуги, и услуги связи		161 593	133 455
Профессиональные услуги		128 374	34 173
Рекламные и маркетинговые услуги		121 517	191 817
Благотворительные расходы		21 820	14 150
Прочие административные расходы		1 065 442	811 726
Итого прочих административных и операционных расходов		9 659 114	7 678 705

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Расходы по текущему налогу на прибыль	857 222	1 146 993
Отложенное налогообложение	395 730	641 210
Расходы по налогу на прибыль за год	1 252 952	1 788 203

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2013 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прибыль до налогообложения	6 048 626	8 483 466
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	1 209 725	1 696 693
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	77 015	119 271
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(33 788)	(27 761)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 252 952	1 788 203

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2013 год: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2013 год: 15%).

28 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2013 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано не- посредствен- но в составе собственного капитала	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое влияние временных разниц				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	91 157	606 905	-	698 062
Наращенные доходы/расходы	297 737	(287 026)	-	10 711
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	73 460	(100 817)	-	(27 357)
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	29 716	(21 599)	-	8 117
Оценка кредитов банкам по амортизированной стоимости	(686)	(2 229)	-	(2 915)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	(271 753)	(618 746)	208 393	(682 106)
Основные средства	(1 107 642)	103 780	(151 560)	(1 155 422)
Прочее	(66 161)	(75 998)	-	(142 159)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(954 172)	(395 730)	56 833	(1 293 069)

28 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2012 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано не- посредствен- но в составе собственного капитала	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое влияние временных разниц				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	93 157	(2 000)	-	91 157
Наращенные доходы/расходы	149 752	147 985	-	297 737
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	61 872	11 588	-	73 460
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	35 488	(5 772)	-	29 716
Оценка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по амортизированной стоимости	951	(951)	-	-
Оценка кредитов банкам по амортизированной стоимости	-	(686)	-	(686)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	298 612	(862 108)	291 743	(271 753)
Основные средства	(1 218 601)	110 959	-	(1 107 642)
Прочее	(25 936)	(40 225)	-	(66 161)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(604 705)	(641 210)	291 743	(954 172)

29 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, относящейся к акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имеет привилегированных акций потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прибыль, причитающаяся акционерам Группы	4 795 674	6 695 263
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(2 211)	(834 303)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	4 793 463	5 860 960
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	438 478	364 201
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	10,93	16,09

30 Дивиденды

	2014			2013	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям типа А	По привилегированным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Дивиденды к выплате на 1 января	3 743	-	3 123	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	48 351	2 211	33 079	832 092	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение года	(47 948)	(2 211)	(32 459)	(832 092)	(2 211)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	4 146	-	3 743	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)	0,11	0,11	0,11	12,80	0,11

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

31 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и VIP-клиентам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.

31 Сегментный анализ (продолжение)

Операции между бизнес-сегментами проводятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, за исключением части основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, инвестиционной собственности, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов по налогообложению. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

Оценка прибылей или убытков, и активов операционных сегментов

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг по портфелям;
- (iii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) обязательства под неиспользованные отпуска не учитываются.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

31 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года (по управленческой отчетности).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
2014						
Доходы от внешних контрагентов	26 290 164	9 163 136	6 441 048	210 986	-	42 105 334
Доходы от других сегментов	12 243 911	37 391 689	10 139 603	-	(59 775 203)	-
Итого доходов	38 534 075	46 554 825	16 580 651	210 986	(59 775 203)	42 105 334
Доходы включают:						
- Процентные доходы	35 719 502	46 433 871	15 378 092	-	(59 775 203)	37 756 282
- Комиссионные доходы	2 734 832	102 400	1 182 527	-	-	4 019 759
- Прочие операционные доходы	79 741	18 554	20 032	210 986	-	329 313
Результаты сегмента	1 611 640	4 676 977	4 039 011	-	-	10 327 628
Нераспределенные расходы	-	-	-	(5 580 787)	-	(5 580 787)
Прибыль до налогообложения						
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(292 973)	-	(292 973)
Прибыль (убыток)	1 611 640	4 676 977	4 039 011	(5 873 760)	-	4 453 868
Активы отчетных сегментов						
283 981 121	184 234 114	45 851 860	52 726 725	-	-	566 793 820
Прочие сегментные статьи						
Амортизационные отчисления	(171 040)	(25 440)	(108 173)	(186 889)	-	(491 542)
Резервы под обесценение кредитов	(7 308 104)	(4 234)	(333 731)	-	-	(7 646 069)

31 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Розничные банковские операции	Нераспределенные статьи	Исключения	Итого
2013						
Доходы от внешних контрагентов	24 077 751	4 388 144	4 847 309	-	-	33 313 204
Доходы от других сегментов	9 170 970	36 180 150	8 059 255	-	(53 410 375)	-
Итого доходов	33 248 721	40 568 294	12 906 564	-	(53 410 375)	33 313 204
Доходы включают:						
- Процентные доходы	30 810 318	40 550 510	11 846 312	-	(53 410 375)	29 796 765
- Комиссионные доходы	2 185 540	17 784	1 016 898	-	-	3 220 222
- Прочие операционные доходы	252 863	-	43 354	-	-	296 217
Результаты сегмента	(295 646)	6 736 462	850 134	-	-	7 290 950
Нераспределенные расходы	-	-	-	(2 924 701)	-	(2 924 701)
Прибыль до налогообложения						4 366 249
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1 158 543)	-	(1 158 543)
(Убыток) прибыль	(295 646)	6 736 462	850 134	(4 083 244)	-	3 207 706
Активы отчетных сегментов	235 137 440	140 046 986	44 237 783	30 838 671	-	450 260 880
Прочие сегментные статьи						
Амортизационные отчисления	(158 872)	(29 174)	(110 721)	(224 557)	-	(523 324)
Резервы под обесценение кредитов	(5 358 185)	(3 501)	(815 062)	-	-	(6 176 748)

31 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой отчетности с итогами по МСФО по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого активов по отчетным сегментам	566 793 820	450 260 880
Корректировка резервов	(28 410 210)	(25 979 812)
Корректировки начислений по доходам/расходам	1 043 335	1 640 228
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	1 892 008	(1 182 952)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(2 828 859)	485 113
Корректировки налога на прибыль	(450 165)	59 677
Сворачивание активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(13 566 702)	(13 442 292)
Прочие корректировки	(2 812 799)	(2 418 523)
Эффект консолидации	(60 278)	-
Итого активов по МСФО	521 600 150	409 422 319

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения данных управленческой отчетности с итогами по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, и год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	4 746 841	4 366 249
Корректировка резервов	792 482	1 873 026
Корректировки начислений по доходам/расходам	(292 958)	(144 037)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(35 081)	(102 394)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(1 706 701)	2 680 127
Прочие корректировки	1 174 937	(189 505)
Эффект консолидации	1 369 106	-
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	6 048 626	8 483 466

Географическая информация. Основная часть деятельности Группы сосредоточена в Северо-Западном регионе Российской Федерации. Деятельность также осуществляется в Москве и Приволжском районе.

У группы отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с каждым из которых превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами.

32 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Корпоративное управление

Система корпоративного управления Группы строится на принципе безусловного соблюдения требований российского законодательства и ЦБ РФ и максимально учитывает лучшую мировую практику. Группа полностью обеспечивает исполнение требований законодательства в части прав акционеров.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, которое принимает решения по основным вопросам деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом.

Функции счетной комиссии Общего собрания акционеров осуществляет независимый Регистратор.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет утверждается Общим собранием акционеров и определяет стратегические направления деятельности Банка, а также контролирует работу исполнительных органов управления.

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

Председатель Наблюдательного совета - Александр Васильевич Савельев, заместитель председателя Наблюдательного совета - Елена Викторовна Иванникова, с апреля 2014 года является председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям, Сюзан Гейл Байски входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года, Андрей Павлович Бычков входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2010 года, Владимир Александрович Гарюгин входил в состав Наблюдательного совета Банка с ноября 1990 года по май 2004 года и занимает должность члена Наблюдательного совета с мая 2005 года, Алексей Андреевич Германович - независимый член Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года, Владислав Станиславович Гузь - Председатель Правления, входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года, Андрей Таледович Ибрагимов входит в состав Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года, с 2014 года является председателем Комитета по корпоративному управлению, Феликс Владимирович Кармазинов входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2006 года, Нина Васильевна Кукурузова входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2000 года, является советником Председателя Правления, Марлен Джеральдович Манасов - независимый член Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2013 года, Александр Иванович Полукеев - независимый член Наблюдательного совета, входил в состав Наблюдательного совета Банка с декабря 2005 года по апрель 2008 года и занимает должность члена Наблюдательного совета с июня 2014 года по настоящее время, Александр Вадимович Пустовалов - независимый член Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2012 года, с апреля 2013 года является председателем Комитета по аудиту.

В составе Наблюдательного совета были созданы комитеты для рассмотрения и анализа вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, подготовки рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений по таким вопросам, а также выполнения иных функций, предусмотренных в положениях о таких комитетах.

Комитет по корпоративному управлению создан в 2014 году, задача Комитета - осуществление контроля за соблюдением Банком требований в области корпоративного управления, а также разработка рекомендаций и предложений Наблюдательному совету по вопросам корпоративного управления.

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

Комитет по кадрам и вознаграждениям создан в 2014 году. Основными задачами Комитета являются: формирование рекомендаций Наблюдательному совету в отношении кандидатов на ключевые руководящие посты, разработка принципов и критериев определения размера вознаграждения ключевых руководителей (работников) Банка.

Комитет по аудиту оказывает содействие Наблюдательному совету в осуществлении контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также контролирует полноту и достоверность финансовой отчетности, процессы ее подготовки и представления; функционирование систем внутреннего контроля и аудита.

Основной задачей Комитета по управлению рисками является оказание содействия Наблюдательному совету Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и создании условий для надлежащего управления рисками Группы.

В 2014 году в Группе создан Аппарат корпоративного секретаря. Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров при подготовке и проведении Банком корпоративных процедур, а так же обеспечивает взаимодействие между Банком и его акционерами, обеспечивает проведение Общих собраний акционеров и работу Наблюдательного совета и его комитетов. Наблюдательный совет избрал 19 июня 2014 года корпоративным секретарем Банка Ромашова А.В.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом — Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом — Правлением Банка.

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

Председатель Правления - Владислав Станиславович Гузь, входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года, Александр Сергеевич Конышков - первый заместитель Председателя Правления с июля 2014 года, Владимир Павлович Скатын — заместитель Председателя Правления с 2008 года, первый заместитель Председателя Правления с 2009 года, Константин Юрьевич Баландин — заместитель Председателя Правления с января 2008 года, Ольга Дмитриевна Володина — заместитель Председателя Правления с 2006 года, Ирина Владимировна Малышева — заместитель Председателя Правления с 2006 года, Кристина Борисовна Миронова — заместитель Председателя Правления с сентября 2013 года, Владимир Григорьевич Реутов — заместитель Председателя Правления с 2006 года, Оксана Сивокобильска — заместитель Председателя Правления с ноября 2011 года, Павел Владимирович Филимоненко — заместитель Председателя Правления с 2003 года.

Внутренний контроль

Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка и системы внутреннего контроля Банка. Служба действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка. Служба подотчетна Наблюдательному совету Банка. По вопросам штатно-сметной дисциплины и трудового распорядка работники Службы подчиняются председателю Правления Банка.

Служба на ежеквартальной основе представляет Отчеты о работе и о мониторинге системы внутреннего контроля Банка Наблюдательному совету Банка и Комитету по аудиту Наблюдательного совета Банка. Служба действует на постоянной основе в соответствии с принципами независимости и беспристрастности, осуществляя мониторинг системы внутреннего контроля Банка. Служба осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок может являться любое подразделение и работник Банка.

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

Отдел внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг является структурным подразделением Банка и подотчетен Наблюдательному совету Банка. Отдел осуществляет функции контроля:

- за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства РФ о рынке ценных бумаг, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг,
- за соблюдением Банком требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный риск, риск ликвидности), операционных, географических и правовых рисков. Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый риск и риск изменения процентной ставки.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и иных ограничений риска и оценка соответствия утвержденным лимитам. Управление страновым риском заключается в установлении лимитов на операции с контрагентами – резидентами стран с различным уровнем экономического развития с учетом факторов географического риска. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, а также разработку и проведение мероприятий в целях минимизации указанных видов рисков.

Система управления финансовыми рисками Группы включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы РФ, экономического состояния клиентов Группы (прежде всего – вкладчиков и заемщиков) и изменений в регулятивной среде.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Группы, являются: Наблюдательный совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Большой кредитный комитет Банка и Кредитный комитет Корпоративного блока, Комитет по технической политике.

Наблюдательный совет несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, то есть определяет политику Банка в координатах «риск-доходность». Наблюдательный совет утверждает Политику по управлению рисками, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками Группы – как на консолидированном уровне, так и по отдельным видам рисков. Наблюдательный совет принимает решения об одобрении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами сверх лимитов, определенных Кредитной политикой Группы и сделок, составляющих 10% и более от собственного капитала Банка.

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

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления финансовыми рисками Банка. Правление Банка осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков и адекватностью определения их размера, за разработкой правил и процедур, необходимых для ограничения рисков, осуществляет координацию действий подразделений в случае наступления или угрозы наступления кризисного состояния ликвидности, утверждает внутренние документы Банка, в сфере управления рисками, утверждает отчет по управлению рисками.

Дирекция банковских рисков (далее – «ДБР») Банка несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками, соблюдение приемлемого уровня совокупного риска и уровня рыночных, операционных, правовых и репутационных рисков, а также кредитных рисков по операциям на финансовых рынках. ДБР осуществляет мониторинг системы управления рыночными, кредитными в части финансовых институтов и эмитентов, операционными, правовыми и репутационными рисками, инициирует разработку методик оценки текущего уровня рисков Банка, процедур управления рисками, процедур контроля за соблюдением подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков. ДБР осуществляет координацию управления операционным, правовым и репутационными рисками.

ДБР в целях своевременного выявления существенных рисков Группы, способных существенно повлиять на финансовую устойчивость, организует стресс-тестирование на основе сценарного анализа и анализа чувствительности. По результатам стресс-тестирования разрабатываются меры по обеспечению финансовой устойчивости Группы.

В составе ДБР в 2014 году образован отдел Комплаенс-служба, основными задачами которого являются построение системы комплаенс-контроля и эффективное управление комплаенс-риском, возникающим у Группы в процессе ее деятельности.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАиП») несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска).

КУАиП принимает решения по управлению структурой баланса Группы и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски и риски процентной ставки. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

Комитетом по технической политике Банка рассматриваются вопросы управления операционными рисками, связанными с информационными технологиями, ИТ-инфраструктурой.

Правление, Большой кредитный комитет, Кредитный комитет Корпоративного блока и Малые кредитные комитеты подразделений филиальной сети являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками. Правление утверждает Кредитную политику и принимает решения по кредитным операциям сверх лимита, определенного Кредитной политикой для Большого кредитного комитета. Большой кредитный комитет принимает решения по кредитным операциям с клиентами, отнесенными к категории крупнейших клиентов, сверх лимитов Малых кредитных комитетов, и с клиентами, не отнесенными к категории крупнейших клиентов, сверх лимита Кредитного комитета Корпоративного блока. Кредитный комитет Корпоративного блока принимает решения по кредитным операциям с клиентами, не отнесенными к категории крупнейших клиентов, сверх лимитов Малых кредитных комитетов. Лимиты Малых кредитных комитетов определяются по результатам их работы с учетом уровня риска принятых решений и пересматриваются не реже, чем один раз в год.

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

Полномочия по принятию решений по кредитам физическим лицам и юридическим лицам, выдаваемым по стандартным программам, предоставлены должностным лицам. Уровень полномочий определяется наличием отклонений от условий стандартных программ и уровнем риска данных отклонений.

Текущее управление кредитными рисками Группы сконцентрировано в специализированном подразделении - Дирекции кредитных рисков, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска. Работа с проблемными активами выделена в отдельное бизнес-подразделение – Дирекцию клиентского мониторинга.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку мер по предотвращению рисков и мониторинг их эффективности. Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности внутренних процедур по управлению рисками и в случае необходимости вносит в них изменения.

Руководство считает, что система управления рисками соответствует требованиям ЦБ РФ, масштабу, характеру и сложности операций.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который определяется как риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

В качестве активов, подверженных кредитному риску, Группа рассматривает все финансовые активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ.

Подход Группы к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики является формулирование основных принципов проведения Группой кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач стратегии Группы в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

Инструменты управления риском

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Группа использует следующие *инструменты управления риском*.

По отдельным заемщикам:

- оценка финансового состояния заемщиков на всех этапах кредитного процесса, начиная с этапа кредитной заявки;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке;
- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Группы;
- определение рыночной залоговой стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй (БКИ) и принятие во внимание информации из БКИ при анализе кредитной заявки;

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

- по кредитным операциям с физическими лицами, предполагающими проведение скоринговой оценки кредитоспособности заемщика, - принятие во внимание скорингового балла при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с юридическими лицами – принятие во внимание внутреннего кредитного рейтинга заемщика при анализе кредитной заявки;
- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового состояния и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, несущими кредитный риск – оценка финансового состояния и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;
- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Группой по кредитным операциям;
- страхование залогового имущества.

В целом по кредитному портфелю:

- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением;
- контроль за выполнением ковенантов, установленных отдельными договорами с кредиторами;

Формы отчетности

Контроль со стороны руководства Группы за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании регулярных (ежедневных, еженедельных и ежемесячных) форм отчетности.

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

Лимиты устанавливаемые Группой для целей управления кредитным риском:

При установлении лимитов на группы заемщиков Группа ориентируется как на требования российских регулирующих органов, так и на требования международных финансовых институтов, являющихся кредиторами Группы.

Группа устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков. Для установления данного лимита принимается во внимание вся информация, имеющаяся в распоряжении Группы. При установлении индивидуального лимита Группой производится комплексный анализ финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории заемщика или группы связанных заемщиков. Также анализируется потребность заемщика или группы связанных заемщиков в кредитных ресурсах и наличие источников погашения. В целях оценки размера лимита также рассматривается предоставляемое обеспечение кредитов.

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов и финансовых компаний, корпоративных контрагентов при проведении операций на финансовом рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в том числе конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждого контрагента Банка, исходя из анализа его кредитного качества. Лимиты на банки-резиденты пересматриваются не реже одного раза в квартал. Лимиты на банки-нерезиденты пересматриваются не реже одного раза в полгода.

Максимальное значение кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в суммах не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении договорных обязательств. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска не является существенным.

Максимальная подверженность финансовых активов кредитному риску указана в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	27 183 949	22 597 139
Торговые ценные бумаги	196 732	17 571 697
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	38 637 278	51 335 832
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	29 511 109	14 853 880
Кредиты банкам	29 264 470	8 617 294
Кредиты и авансы клиентам	315 338 995	250 884 103
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 829 498	-
Прочие финансовые активы	18 509 395	1 341 569
Итого максимальной подверженности	465 471 426	367 201 514

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

Анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентов и концентрация кредитного риска представлены в Примечании 11.

Максимальная подверженность кредитному риску обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлена в Примечании 34.

Географический риск. Географический риск Группы практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Группа в незначительной мере подвержена географическому риску иных стран, поскольку активы и пассивы Группы преимущественно сосредоточены в Российской Федерации.

Санкт-Петербург является крупнейшим центром Северо-Запада РФ с диверсифицированной структурой экономики, поэтому историческая концентрация бизнеса Банка на обслуживании юридических и физических лиц в Санкт-Петербурге является преимуществом Группы.

Рыночные риски. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке:

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Дирекция банковских рисков несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рыночных рисков (за исключением процентного), процедур управления этими рисками и за выявление и анализ текущего уровня данных рисков.

Дирекция Казначейство несет ответственность за разработку методик оценки и процедур оперативного управления процентным риском.

Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Группой за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок. Для ограничения рыночных рисков используются позиционные лимиты на финансовые инструменты и чувствительности, лимиты «стоп-лосс» (лимиты максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается) и VaR-лимиты (лимиты на максимальную величину показателя VaR).

Методология оценки стоимости под риском (показателя VaR) описывает расчет оценки потенциальных потерь, которые могут возникнуть по рисковым позициям в результате изменений рыночных цен, курсов и процентных ставок в течение определенного горизонта прогнозирования с заданной доверительной вероятностью. Доверительная вероятность, используемая Банком в модели оценки стоимости под риском, равняется 99%; горизонт прогнозирования потерь принимается равным 1 дню. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между различными рынками и активами.

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

Методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, но у нее есть ряд ограничений (особенно в отношении низколиквидных активов):

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается кризисных стресс-сценариев);
- горизонт прогнозирования, равный 1 дню, предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение данного срока;
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для неизменной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, но вводит другие дополнительные лимиты, перечисленных выше (позиционные лимиты и лимиты «стоп-лосс»).

Ниже приведены значения показателей VaR по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

(в миллионах российских рублей)

Тип финансовых инструментов	2014	2013
акции	5	11
облигации	114	163
еврооблигации	18	76
валюта и процентные деривативы	73	16
товарный рынок	-	4
денежный рынок	-	4
агрегированный VaR	123	206

Приведенные показатели VaR рассчитаны по торговому портфелю ценных бумаг, по портфелю инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по открытой валютной позиции Банка, а также по портфелю производных инструментов.

Предложения по установлению используемых Банком лимитов рыночных рисков (здесь и далее – включая VaR-лимиты) подготавливаются Дирекцией банковских рисков. Лимиты устанавливаются решением Правления Банка, Большого кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами в соответствии с их полномочиями. Соблюдение лимитов рыночного риска контролируется Операционной Дирекцией (бэк-офис) на ежедневной основе.

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

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Группы вследствие изменения валютных курсов.

Текущее управление открытой валютной позицией осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами.

В качестве инструмента управления валютным риском Группа также использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

Группой учитываются изменения уровня волатильности курсов валют путем подготовки и предоставления на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами предложений по изменению уровня внутренних лимитов валютных рисков.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	27 403 675	15 387 795	13 961 613	487 539	57 240 622
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 290 084	-	-	-	3 290 084
Торговые ценные бумаги	8 693	196 732	-	-	205 425
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	31 714 034	7 424 675	-	-	39 138 709
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	25 248 753	4 262 356	-	-	29 511 109
Кредиты банкам	21 588 463	7 676 007	-	-	29 264 470
Кредиты и авансы клиентам	229 548 549	65 613 359	20 177 087	-	315 338 995
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 526 627	669 961	62 805	-	9 259 393
Предоплата по налогу на прибыль	819 399	-	-	-	819 399
Инвестиционная собственность	1 591 433	-	-	-	1 591 433
Основные средства и нематериальные активы	14 535 188	-	-	-	14 535 188
Прочие активы	19 607 144	429 099	36 293	5 759	20 078 295
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 327 028	-	-	-	1 327 028
Итого активов	385 209 070	101 659 984	34 237 798	493 298	521 600 150
Обязательства					
Средства банков	97 539 369	4 925 042	132 279	-	102 596 690
Средства клиентов	217 624 826	58 964 996	30 896 924	994 985	308 481 731
Выпущенные облигации	6 638 420	17 225 687	-	-	23 864 107
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	6 728 732	8 088 906	1 588 326	-	16 405 964
Прочие заемные средства	2 562 399	2 345 406	763 374	-	5 671 179
Отложенное налоговое обязательство	1 293 069	-	-	-	1 293 069
Прочие обязательства	11 693 133	291 143	8 792	1	11 993 069
Итого обязательств	344 079 948	91 841 180	33 389 695	994 986	470 305 809
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(7 061 833)	-	-	-	(7 061 833)
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	34 067 289	9 818 804	848 103	(501 688)	44 232 508
Валютные производные инструменты	15 603 585	(11 423 624)	2 430 574	451 298	7 061 833
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	49 670 874	(1 604 820)	3 278 677	(50 390)	51 294 341

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	20 353 343	16 476 209	3 163 736	67 164	40 060 452
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 800 069	-	-	-	2 800 069
Торговые ценные бумаги	16 354 816	1 237 822	-	-	17 592 638
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	45 285 675	6 443 271	-	-	51 728 946
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	14 187 295	666 585	-	-	14 853 880
Кредиты банкам	6 768 812	1 444 562	403 920	-	8 617 294
Кредиты и авансы клиентам	194 846 457	42 730 490	13 307 156	-	250 884 103
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 212 878	111 880	-	-	3 324 758
Предоплата по налогу на прибыль	59 678	-	-	-	59 678
Инвестиционная собственность	1 653 115	-	-	-	1 653 115
Основные средства и нематериальные активы	13 806 328	-	-	-	13 806 328
Прочие активы	2 276 785	169 630	174 224	10 928	2 631 567
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 409 491	-	-	-	1 409 491
Итого активов	323 014 742	69 280 449	17 049 036	78 092	409 422 319
Обязательства					
Средства банков	70 488 554	24 619	27 815	-	70 540 988
Средства клиентов	203 911 165	32 691 178	15 692 226	832 722	253 127 291
Выпущенные облигации	10 209 883	10 008 906	-	-	20 218 789
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	6 000 560	1 534 451	972 329	-	8 507 340
Прочие заемные средства	1 465 426	5 532 303	581 697	-	7 579 426
Отложенное налоговое обязательство	954 172	-	-	-	954 172
Прочие обязательства	787 082	6 498	24 778	-	818 358
Итого обязательств	293 816 842	49 797 955	17 298 845	832 722	361 746 364
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(273 212)	-	-	-	(273 212)
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	28 924 688	19 482 494	(249 809)	(754 630)	47 402 743
Валютные производные инструменты	16 571 867	(16 118 639)	(927 150)	747 134	273 212
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	45 496 555	3 363 855	(1 176 959)	(7 496)	47 675 955

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Группы, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	344 615 330	331 093 746	15 603 585	29 125 169
Доллары США	101 004 414	91 550 037	(11 423 624)	(1 969 247)
Евро	34 201 505	33 380 903	2 430 574	3 251 176
Прочие	487 539	994 985	451 298	(56 148)
Итого	480 308 788	457 019 671	7 061 833	30 350 950

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Группы, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	300 182 412	292 075 588	16 571 867	24 678 691
Доллары США	68 998 939	49 791 457	(16 118 639)	3 088 843
Евро	16 874 812	17 274 067	(927 150)	(1 326 405)
Прочие	67 164	832 722	747 134	(18 424)
Итого	386 123 327	359 973 834	273 212	26 422 705

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли после налогообложения и собственного капитала к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю на 50%) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2014 года	На 31 декабря 2013 года
50% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(787 699)	1 235 538
50% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	787 699	(1 235 538)
50% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 300 470	(530 562)
50% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(1 300 470)	530 562

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Группы. В условиях повышенной волатильности конца 2014 года изменение валютных курсов на 50% приведено индикативно, реальные изменения валютных курсов могут отличаться от индикативных.

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

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут привести к снижению процентной маржи и, следовательно, к снижению прибыльности Группы.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2014				2013			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	7,97	0,00	0,00	0,00	1,35	0,00	0,00	0,00
Долговые торговые ценные бумаги	-	7,88	-	-	8,13	3,94	-	-
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	13,97	8,74	-	-	7,86	2,50	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,47	7,41	8,72	-	-	-	-	-
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	19,21	5,92	-	-	6,32	9,75	-	-
Кредиты банкам	19,92	6,70	-	-	6,72	0,50	1,38	-
Кредиты и авансы клиентам	12,21	8,15	6,42	-	10,61	7,69	7,70	-
Обязательства								
Средства банков	14,86	1,06	0,00	-	5,25	0,00	0,00	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,97	0,03	0,01	0,00	0,26	0,03	0,05	0,00
- срочные депозиты								
- физических лиц	10,49	4,04	3,28	2,28	8,25	4,38	3,41	3,15
- юридических лиц	13,07	3,02	1,35	1,00	7,50	4,43	1,85	1,08
Выпущенные облигации	9,55	10,34	-	-	8,85	10,32	-	-
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	9,05	0,84	3,30	-	5,31	2,85	3,80	-
Прочие заемные средства	8,97	3,52	2,02	-	6,72	8,82	2,07	-

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

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Группы с целью максимизации прибыли и ограничения убытков в результате потенциальных изменений процентных ставок и структуры активов и пассивов.

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 1 процентный пункт в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Рубли		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	373 554	1 043 160
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(373 554)	(1 043 160)
Доллары США		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	14 685	184 884
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(14 685)	(184 884)
Евро		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(10 547)	38 884
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	10 547	(38 884)
Все валюты		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	377 692	1 266 928
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(377 692)	(1 266 928)

Управление риском процентной ставки Группы осуществляется централизованно на постоянной основе. Органами управления риском процентной ставки являются Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Дирекция Казначейство.

Инструменты управления риском процентной ставки следующие:

- утверждение структуры лимитов и ограничений на процентный риск;
- утверждение параметров структуры активов и пассивов;
- управление процентными ставками и их соотношением в разрезе различных инструментов;
- внедрение и продвижение новых банковских продуктов;
- утверждение методик (процедур) оценки риска процентной ставки;
- операции с финансовыми инструментами;
- постоянный мониторинг риска процентной ставки.

Руководством Группы в качестве основной аналитической формы по процентному риску используется ГЭП отчет в разрезе основных валют, представленных по интервалам срочности.

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

Для оценки процентных рисков Группа использует Управленческий отчет по оценке риска процентной ставки, дополнительно учитывающий статьи оборотного капитала и статистически устойчивых обязательств, нечувствительных к процентному риску со средним сроком пересмотра процентных ставок – 4 года.

Группа рассматривает в качестве возможного ограничения позиции по риску процентной ставки отношение суммарного капитала к капиталу Банка на уровне не более 30%.

В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель чувствительности годового чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок.

Кроме указанных выше показателей Группа рассчитывает потенциальный доход от процентных ГЭПов - изменение приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка при изменении процентных ставок в соответствии с ожиданиями (с прогнозируемой кривой доходности).

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

Прочий ценовой (фондовый) риск. Группа принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по долевым инструментам, котировки которых подвержены изменениям на фондовом рынке.

Решение об установлении позиционных лимитов в разрезе эмитентов принимается на основании анализа кредитного качества эмитента ценных бумаг, оценки ликвидности и волатильности финансовых инструментов. В дополнение к ним существует общий лимит на портфель долевого ценных бумаг.

В случае существенности риска решение по данному вопросу принимается Правлением Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Группы по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Группе обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов Группы. Управление ликвидностью осуществляется с сохранением достаточного запаса ликвидных средств на случай непредвиденных ситуаций. По результатам анализа макроэкономической ситуации или состояния рынка банковских услуг, а также общих тенденций деятельности Группы руководство может предъявлять повышенные требования к такому запасу ликвидных средств, если это необходимо.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Группы.

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

Основой для подхода по управлению краткосрочной (до трех месяцев) ликвидностью, является формирование резервов ликвидности, достаточных не только для текущей стандартной деятельности Банка, но и для обеспечения денежными средствами в течение определенного периода возможного незапланированного оттока пассивов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

Управление ликвидностью регламентируется внутренним нормативным документом Банка, утвержденным Наблюдательным советом. В качестве основных мер для управления ликвидностью руководство Группы использует следующие:

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Руководство поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов (в том числе, торговых ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать эти ликвидные активы для получения финансирования;
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных операций для регулирования структуры активов и пассивов Группы. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективными с точки зрения степени или сроков воздействия;

Управление текущей ликвидностью (временной горизонт – до семи дней) осуществляется на ежедневной основе. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов, оборачиваемости средств на счетах, анализа информации об обязательствах и требованиях Банка по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией Банка.

Мониторинг краткосрочной ликвидности (временной горизонт до 3 месяцев), обеспечивает формирование такого размера портфеля активов, который позволяет покрывать все потребности текущего управления ликвидностью в денежных средствах в рамках планового временного горизонта, а также обеспечить денежными средствами возможный незапланированный отток клиентских ресурсов. Параметры возможного оттока пассивов устанавливаются и периодически пересматриваются КУАиП и Правлением.

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности Группы. Группой оцениваются разрывы ликвидности на основе сравнения объемов активов и пассивов по их срочности. При отнесении активов и обязательств в разные группы срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения и статистические данные об устойчивости ресурса, а в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без потери доходности. Группа рассматривает капитал как долгосрочный источник денежных средств, в связи с этим он учитывается по наибольшему оставшемуся сроку до погашения. Руководство анализирует разрывы ликвидности для групп активов и обязательств в разрезе различных сроков и нарастающим итогом.

В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значения нормативов ликвидности (Норматив мгновенной ликвидности Н2, Норматив текущей ликвидности Н3, Норматив долгосрочной ликвидности Н4) на достаточном уровне.

В соответствии с ежедневно проводимыми расчетами, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

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

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые классифицируются в категорию “До востребования и менее 1 месяца”.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	57 240 622	-	-	-	-	57 240 622
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 596 387	840 934	533 867	302 431	16 465	3 290 084
Торговые ценные бумаги	205 425	-	-	-	-	205 425
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	39 138 709	-	-	-	-	39 138 709
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	23 241 763	3 152 381	-	-	3 116 965	29 511 109
Кредиты банкам	18 052 867	3 996 257	1 075 715	6 139 631	-	29 264 470
Кредиты и авансы клиентам	8 865 208	64 206 082	69 023 952	126 975 772	46 267 981	315 338 995
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 259 393	-	-	-	-	9 259 393
Предоплата по налогу на прибыль	-	819 399	-	-	-	819 399
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	1 591 433	1 591 433
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	14 535 188	14 535 188
Прочие активы	2 896 380	9 367 693	3 829 848	3 947 533	36 841	20 078 295
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 327 028	-	-	1 327 028
Итого активов	160 496 754	82 382 746	75 790 410	137 365 367	65 564 873	521 600 150
Обязательства						
Средства банков	85 984 395	5 820 638	8 616 536	2 175 121	-	102 596 690
Средства клиентов	150 759 969	77 975 533	49 383 919	28 856 468	1 505 842	308 481 731
Выпущенные облигации	-	-	5 097 045	18 767 062	-	23 864 107
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	5 723 162	5 286 918	2 252 511	3 142 272	1 101	16 405 964
Прочие заемные средства	-	2 472 107	1 123 628	2 075 444	-	5 671 179
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 293 069	1 293 069
Прочие обязательства	4 859 316	5 411 826	1 704 483	14 827	2 617	11 993 069
Итого обязательств	247 326 842	96 967 022	68 178 122	55 031 194	2 802 629	470 305 809
Чистый разрыв ликвидности	(86 830 088)	(14 584 276)	7 612 288	82 334 173	62 762 244	51 294 341
Совокупный разрыв на 31 декабря 2014 года	(86 830 088)	(101 414 364)	(93 802 076)	(11 467 903)	51 294 341	

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

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года, подготовленная на основе данных МСФО представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	40 060 452	-	-	-	-	40 060 452
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 279 292	829 809	532 872	139 928	18 168	2 800 069
Торговые ценные бумаги	17 592 638	-	-	-	-	17 592 638
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем	51 728 946	-	-	-	-	51 728 946
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	14 187 295	666 585	-	-	-	14 853 880
Кредиты банкам	4 423 365	3 691 799	-	502 130	-	8 617 294
Кредиты и авансы клиентам	5 453 141	49 999 247	46 967 194	118 879 056	29 585 465	250 884 103
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 324 758	-	-	-	-	3 324 758
Предоплата по налогу на прибыль	-	59 678	-	-	-	59 678
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	1 653 115	1 653 115
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13 806 328	13 806 328
Прочие активы	433 880	1 182 621	113 992	815 294	85 780	2 631 567
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	1 409 491	-	-	1 409 491
Итого активов	138 483 767	56 429 739	49 023 549	120 336 408	45 148 856	409 422 319
Обязательства						
Средства банков	62 271 644	3 759 964	4 509 380	-	-	70 540 988
Средства клиентов	115 637 190	75 021 237	48 175 762	12 650 550	1 642 552	253 127 291
Выпущенные облигации	-	-	-	16 906 923	3 311 866	20 218 789
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 287 098	3 502 505	1 393 009	1 324 728	-	8 507 340
Прочие заемные средства	-	818 652	2 218 297	1 960 030	2 582 447	7 579 426
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	954 172	954 172
Прочие обязательства	539 114	258 147	10 995	7 525	2 577	818 358
Итого обязательств	180 735 046	83 360 505	56 307 443	32 849 756	8 493 614	361 746 364
Чистый разрыв ликвидности	(42 251 279)	(26 930 766)	(7 283 894)	87 486 652	36 655 242	47 675 955
Совокупный разрыв на 31 декабря 2013 года	(42 251 279)	(69 182 045)	(76 465 939)	11 020 713	47 675 955	

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

Руководство Группы считает, что неиспользованные лимиты, по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 90 346 000 тысяч рублей, а так же оценка устойчивости средств клиентов в нестабильных условиях позволяют полностью покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица могут забрать свои депозиты в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. Эти депозиты классифицируются в соответствии с их заявленной датой погашения. Суммы таких депозитов в разрезе контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014	2013
До востребования и менее месяца	11 049 661	12 140 438
От 1 до 6 месяцев	43 512 253	42 115 072
От 6 до 12 месяцев	34 261 077	33 981 795
От 1 до 5 лет	27 238 271	6 605 396
Более 5 лет	929	-
Итого срочных депозитов физических лиц	116 062 191	94 842 701

Основные различия таблиц по ликвидности, составленных на основе данных МСФО по контрактным срокам погашения, и приведенных выше, и таблиц, составляемых Группой для управленческого анализа, состоят в следующем:

1. Валюта баланса различается на величину резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам, который для управленческих целей Группа отражает в обязательствах, в то время, как для целей МСФО он уменьшает сумму кредитов и авансов клиентов;
2. Банк использует внутреннюю методику для определения срочности счетов до востребования, поскольку данные счета считаются долгосрочным источником финансирования операций Группы. В связи с этим текущие счета юридических и физических лиц имеют более длительный срок погашения при расчете ликвидности для целей управления Группой;
3. Банк применяет также внутреннюю методику для учета портфеля торговых ценных бумаг, учитывающую конъюнктуру рынка и фактические возможности по реализации и использованию активов в качестве залога.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки и отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Непроизводные						
финансовые обязательства						
Средства банков	86 671 148	6 375 137	8 794 360	2 736 970	-	104 577 615
Средства клиентов	150 842 905	79 403 761	51 915 069	31 921 442	1 674 269	315 757 446
Выпущенные облигации	214 626	912 247	6 126 873	23 133 922	-	30 387 668
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	5 813 593	5 336 518	2 327 731	3 719 013	1 913	17 198 768
Прочие заемные средства	-	2 572 041	1 230 346	2 465 358	-	6 267 745
Прочие финансовые обязательства	1 435 324	-	-	-	-	1 435 324
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	(181 507 701)	-	-	-	-	(181 507 701)
- Выбытие	176 216 830	-	-	-	-	176 216 830
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	239 686 725	94 599 704	70 394 379	63 976 705	1 676 182	470 333 695

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Непроизводные						
финансовые обязательства						
Средства банков	62 413 515	3 946 072	4 524 534	-	-	70 884 121
Средства клиентов	115 794 233	76 660 900	50 524 144	13 825 059	2 339 902	259 144 238
Выпущенные облигации	124 862	785 280	910 142	21 286 671	3 448 839	26 555 794
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	2 291 823	3 556 030	1 449 031	1 455 950	-	8 752 834
Прочие заемные средства	164 884	890 891	2 486 776	3 318 704	2 954 385	9 815 640
Прочие финансовые обязательства	189 582	-	-	-	-	189 582
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	(73 184 282)	-	-	-	-	(73 184 282)
- Выбытие	72 807 426	-	-	-	-	72 807 426
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	180 602 043	85 839 173	59 894 627	39 886 384	8 743 126	374 965 353

Обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 34.

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

Операционный риск. Подход Группы к управлению этим риском заключается в его снижении до приемлемого уровня за счет проведения мероприятий по предотвращению ситуаций, которые могут быть источником данного риска, а также в страховании тех видов операционного риска, которые не поддаются управлению.

Утверждены План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и(или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. В развитие данного внутреннего документа подготовлены инструкции, описывающие действия сотрудников Банка в случае возникновения различных нестандартных ситуаций.

Правовой риск. Группа осуществляет большинство своих операций с использованием типовых форм юридических документов. В остальных случаях согласовываются все нестандартные формы до момента их использования в процессе проведения соответствующих операций.

33 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору в редакции от апреля 1998 года (далее Базель I), соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Группой в целях привлечения ресурсов.

(i) В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 1.0), на уровне не менее 10%, норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) - на уровне не менее 5%, норматива достаточности основного капитала (Н 1.2) - на уровне не менее 5,5%. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н 1.2 составляет 6,0%. В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Всего капитал	58 377 878	49 879 175
Базовый капитал	36 447 440	31 773 474
Основной капитал	36 447 440	31 773 474
Общий показатель достаточности капитала Н 1.0	13,29%	13,91%
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	8,38%	8,79%
Показатель достаточности основного капитала Н1.2	8,38%	8,74%

Управление нормативом достаточности капитала, установленным ЦБ РФ, осуществляется Дирекцией Казначейство посредством мониторинга и прогнозирования составляющих его величин.

По мнению руководства Группы, основанному на ежедневно проводимых Дирекцией бухгалтерского учета и отчетности расчетах, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года значение норматива достаточности капитала не опускалось ниже установленного порога.

33 Управление капиталом (продолжение)

(ii) Мероприятия, связанные с обеспечением способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине капитала, а также по источникам увеличения капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным Советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к административным методам воздействия на структуру баланса посредством процентной политики, а в исключительных случаях посредством установления лимитов на проведение отдельных активных операций. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения сроков и степени воздействия.

Ниже приведен расчет капитала Банка, а также расчет показателя его достаточности в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (Базель I):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Капитал	62 687 408	58 011 836
Уровень 1	47 826 680	43 937 250
Оплаченный уставный капитал	3 696 674	3 721 734
Резервы и прибыль	44 130 006	40 215 516
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	21 393 878	21 393 878
- Нераспределенная прибыль	22 736 128	18 821 638
Уровень 2	14 860 728	14 074 586
Фонд переоценки основных средств	3 901 555	3 339 031
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(433 894)	399 674
Субординированные займы	11 393 067	10 335 881
Активы, взвешенные с учетом риска	470 721 443	405 306 109
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	418 110 341	281 665 898
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	7 324 277	85 854 763
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	45 286 825	37 785 448
Показатель общей достаточности капитала	13,32%	14,31%
Достаточность капитала 1-го уровня	10,16%	10,84%

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2010 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень детализации и частоту проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы отсутствуют договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретения недвижимости (2013 год: отсутствуют).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Менее 1 года	71 930	68 465
От 1 до 5 лет	60 685	92 411
Итого обязательств по операционной аренде	132 615	160 876

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными соглашениями с зарубежными и международными финансовыми институтами. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Ограничительные условия, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на использования активов и некоторые виды сделок;

Финансовые условия, такие как соблюдение определенного уровня достаточности капитала, диверсификация кредитного портфеля, ограничение риска по связанным и несвязанным с Группой сторонам, соотношение просроченной задолженности и капитала Группы, поддержание определенного уровня резервов на покрытие рисков, контроль за соотношением расходов и доходов;

Требования к отчетности, обязывающие Группу представлять кредитору его финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

Руководство Группы полагает, что по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Группы, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена кредитному риску на конец года в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Гарантии выданные		41 914 901	36 398 614
Отзывные неиспользованные кредитные линии		18 266 608	17 444 209
Импортные аккредитивы		7 019 120	4 982 718
Резерв под обесценение	22	-	(8 850)
Итого обязательств кредитного характера		67 200 629	58 816 691

34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Сроки погашения по обязательствам кредитного характера зависят от типов гарантий и неиспользованных кредитных линий и по большей части относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

Таблица ниже показывает обеспечение по выпущенным гарантиям (за вычетом резервов под обесценение) по видам (без учета избыточного обеспечения) на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Векселя	4 485 816	2 198 049
Недвижимость	1 904 135	2 098 448
Депозиты	1 282 719	870 727
Движимое имущество	645 337	429 091
Поручительство	7 512 436	3 814 685
Другое обеспечение	2 133 748	6 107 620
Без обеспечения	23 950 710	20 879 994
Итого обеспечения по выпущенным гарантиям	41 914 901	36 398 614

По состоянию на 31 декабря 2014 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 7 193 070 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (2013 год: 3 440 676 тысяч рублей). См. Примечание 18.

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В соответствии с общепринятой деловой практикой, страхового покрытия для данных активов не предусмотрено.

Активы на хранении включают следующие категории:

(в тысячах российских рублей)	2014 Номинальная стоимость	2013 Номинальная стоимость
Корпоративные акции, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитарии	345 017	386 261
- других регистраторах и депозитариях	337 010	186 149
- реестрах эмитентов акций	87 395	288 414
Облигации субъектов РФ, находящиеся на хранении в:		
- Санкт-Петербургском расчетно-депозитарном центре	58	58
- Национальном расчетном депозитарии	1 293	1 293
Корпоративные облигации, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитарии	909 153	-
- других регистраторах и депозитариях	139	-

34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным и фьючерсным контрактам, форвардным контрактам на процентную ставку, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки по валютным производным инструментам имеют краткосрочный характер. Сделки по производным инструментам с процентной ставкой имеют долгосрочный характер.

	2014		2013	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты, опционы: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	69 098 245	16 308 727	15 740 020	12 172 741
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(18 362 462)	(73 879 737)	(30 981 708)	(14 012 849)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	57 955	5 474 970	422 105	6 520 650
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(2 184 372)	(342)	(7 869 905)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	19 718 775	59 506 279	32 852 211	7 523 486
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(55 647 484)	(17 234 877)	(8 786 039)	(14 083 649)
- Дебиторская задолженность в прочей валюте, погашаемая при расчете (+)	-	451 298	654 053	101 969
- Кредиторская задолженность в прочей валюте, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(8 888)
Итого по валютным форвардным сделкам, опционам	12 680 657	(9 373 682)	2 030 737	(1 786 540)

34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

	2014		2013	
	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные фьючерсные контракты:				
справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	42 985 296	821 320	716 584
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(56 296 705)	-	(369 899)	(1 187 255)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(917 637)	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	57 214 342	-	369 899	1 187 255
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(42 985 296)	(821 320)	(716 584)
Итого по валютным фьючерсным сделкам	-	-	-	-
	2014		2013	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форвардные контракты на процентную ставку:				
справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	8 723 012	-	982 087	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	28 633
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(4 968 007)	-	(952 183)	(29 842)
Итого по форвардным контрактам на процентную ставку	3 755 005	-	29 904	(1 209)
	2014		2013	
	Требования по внебиржевым опционам	Обязательства по внебиржевым опционам	Требования по внебиржевым опционам	Обязательства по внебиржевым опционам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Внебиржевые опционы:				
справедливая стоимость на отчетную дату:				
- контракты в рублях	208 234	(208 381)	-	-
- контракты в долларах США	-	-	761	(441)
Итого по внебиржевым опционам	208 234	(208 381)	761	(441)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	16 643 896	(9 582 063)	2 061 402	(1 788 190)

34 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов представлен в разделе «Риск процентной ставки» Примечания 32.

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

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к уровню 3.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные еврооблигации	196 732		
- Корпоративные акции	8 693		
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем			
- Корпоративные облигации	26 892 693	1 408 015	-
- Корпоративные еврооблигации	7 444 308	-	-
- Облигации федерального займа	1 334 216	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	697 652	860 393	-
- Корпоративные акции	501 431	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	4 243 838	100 568	-
- Облигации федерального займа	1 407 515		-
- Корпоративные еврооблигации	575 474	-	-
- Корпоративные акции	429 887	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	252 248	249 857	-
Прочие финансовые активы			
- Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	7 061 833	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	43 984 687	9 680 666	-

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	11 239 639	35 755	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	2 892 211	-	-
- Корпоративные еврооблигации	2 157 309	-	-
- Облигации федерального займа	1 246 783	-	-
- Корпоративные акции	20 941	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем			
- Корпоративные облигации	36 615 177	45 125	-
- Корпоративные еврооблигации	6 868 657	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	2 722 173	-	-
- Облигации федерального займа	2 624 778	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	2 459 922	-	-
- Корпоративные акции	393 114	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные акции	1 121 334	-	-
Прочие финансовые активы			
- Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	273 212	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	70 362 038	354 092	-

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014		2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	171 004 115	163 230 047	133 528 167	137 927 760
- инвестиционные кредиты	76 364 594	70 029 941	63 175 927	64 417 073
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	17 376 922	16 003 473	17 250 322	17 720 278
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	29 212 332	24 981 624	20 033 686	20 561 867
- кредиты на приобретение автомобилей	3 810 008	3 912 006	3 902 990	3 996 215
- потребительские кредиты VIP клиентам	6 935 592	6 947 187	5 306 310	5 416 290
- прочие потребительские кредиты	10 635 432	11 386 750	7 686 701	8 249 207
ИТОГО	315 338 995	296 491 028	250 884 103	258 288 690

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014		2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	635 967	635 967	905 604	905 604
- Срочные депозиты	200 110	200 433	57	-
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	69 137 524	69 147 526	54 979 453	54 979 453
- Срочные депозиты	82 499 772	82 012 107	71 936 160	71 892 168
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	-	1 884	1 884
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	39 946 167	39 946 167	30 461 432	30 461 432
- Срочные депозиты	116 062 191	103 669 459	94 842 701	97 637 472
Выпущенные облигации				
- Субординированные еврооблигации	17 225 687	12 098 278	10 008 906	10 203 773
- Облигации	6 638 420	6 438 998	10 209 883	10 221 300
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	16 405 963	16 520 760	8 507 338	8 659 592
- Депозитные сертификаты	1	2	2	2
Прочие заемные средства				
- Привлеченные средства от VTB Bank	2 259 076	2 244 854	1 968 665	1 928 275
- Субординированные кредиты	1 565 474	1 562 639	4 047 873	3 744 532
- Привлеченные средства от Евразийского банка развития	996 925	963 764	-	-
- Привлеченные средства АКА AFK	763 374	721 718	581 697	544 476
- Привлеченные средства от ЕБРР	86 330	85 306	771 571	755 539
- Привлеченные средства от Nordic Investment Bank	-	-	209 620	201 982
ИТОГО	354 422 981	336 247 978	289 432 846	292 137 484

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» и предоставленные в заем, инвестиционные ценные, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

По оценкам Группы, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением раскрытых в таблице выше, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархии справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, представленных в таблице выше следующие: выпущенные облигации – уровень 1, средства клиентов – уровень 2, прочие выпущенные долговые ценные бумаги – уровень 2, прочие заемные средства – уровень 3, кредиты и авансы клиентам – уровень 3.

Учетная политика Группы по отражению финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, приведена в Примечании 3.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой как правило равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации, процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и кредитам банкам, предоставляемым под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтирования денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного контрагента.

По оценкам Группы, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением раскрытых в таблице выше, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, действовавших на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года:

	2014	2013
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты корпоративным клиентам	1,32% - 25,44% в год	2,28% - 26,30% в год
Кредиты частным лицам	1,49% - 25,66% в год	4,30% - 26,30% в год

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, приблизительно равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер активов.

Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и по состоянию на 31 декабря 2014 года варьируются от 0,47% до 19,95% годовых (2013 год: от 0,1% до 16,12%).

36 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Г-н Савельев А.В., являясь Председателем Наблюдательного совета, а также напрямую владея акциями Банка и имея опцион на покупку долей в компаниях, которые в настоящий момент контролируются руководством Банка (см. Примечание 1), обладает де-факто контролем над Банком в определении стандарта МСФО (IFRS) 10.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционерами, руководством Группы и прочими связанными сторонами, в основном, представленными компаниями, находящимися под контролем акционеров и руководства Группы.

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

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 4,75% - 27,0% годовых)	1 050	69 220	210 868
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(39)	(2 509)	(26 492)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,70% - 19,25% годовых)	1 276 210	1 270 965	2 443 556
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 4,33% годовых)	86 330	-	-

Прочие заемные средства представляют собой кредитную линию. См. Примечание 21.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	3 968	11 008	34 104
Процентные расходы	(69 366)	(59 326)	(52 188)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	752	(1 275)	2 287
Комиссионные доходы	165	1 493	39 238

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	7 964	93 793	13 892
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	56 916	103 168	93 919

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

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 6,0% – 22,0% годовых)	50 002	78 595	290 895
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(791)	(1 234)	(28 779)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 000 008
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 2,5% - 10,0% годовых)	1 917 946	831 189	3 204 274
Прочие заемные средства (с договорной процентной ставкой 4,4% - 13,4% годовых)	3 354 018	-	-

Прочие заемные средства представляют собой субординированный кредит. См. Примечание 21.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	5 271	9 497	34 827
Процентные расходы	(497 676)	(29 668)	(75 540)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	23	223	2 484
Комиссионные доходы	58	570	6 802

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	12 431	74 916	56 488
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	13 711	88 133	75 491

В 2014 году общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 595 906 тысяч рублей (2013 год: 509 759 тысяч рублей).

37 Консолидация компаний

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает:

Наименование	Страна	Доля владения, %		Вид деятельности
		31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	
БСПБ - торговые системы	Российская Федерация	100%	100%	Операции на финансовых рынках

Банк использует структурированное предприятие BSPb Finance PLC для выпуска облигаций на международном рынке капитала (Примечание 19).

Компания BSPB Finance PLC является эмитентом структурированного продукта - облигаций участия в займе, выпускаемых исключительно с целью предоставления займов Банку. Облигации являются обеспеченным инструментом, в залог эмитент передает все суммы, полученные и/или подлежащие получению по договорам займа, заключенным с Банком. Банк возмещает все разовые и текущие расходы, связанные с предоставлением и обслуживанием кредита.

38 Приобретение дочерней компании

10 февраля 2014 года Группой было приобретено 100% акций ЗАО ИКБ «Европейский» за 610 151 тысячу рублей. Приобретение осуществлялось на рыночных условиях.

Приобретение Инвестиционно-коммерческого банка «Европейский» позволит Группе существенно увеличить долю на рынке Калининградской области.

Оценка справедливой стоимости активов и обязательств приобретенной дочерней компании, отраженных в консолидированной финансовой отчетности Группы, по состоянию на дату приобретения может быть представлена следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы, признанные по состоянию на дату приобретения
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	1 511 644
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	108 040
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	159 142
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200 201
Кредиты банкам	16 504
Кредиты и авансы клиентам	5 523 838
Основные средства и нематериальные активы	75 400
Прочие активы	99 099
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства банков	771 915
Средства клиентов	5 679 947
Субординированные займы	100 000
Прочие обязательства и резервы	43 268
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	1 098 738
Отрицательный Гудвил, связанный с приобретением	(488 587)
Общая сумма возмещения	(610 151)
<i>включая выплаченную часть</i>	<i>(500 001)</i>
Денежные средства приобретенные	1 511 644
Чистое поступление денежных средств	1 011 643

Справедливая стоимость приобретенных активов и обязательств определена с использованием моделей дисконтированных денежных потоков и других методов оценки и была определена руководством на основе результатов оценки, проведенной независимым профессиональным оценщиком.

Руководством Банка было принято решение о присоединении ЗАО ИКБ «Европейский» как филиала ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с 31 декабря 2014 года.


В.С. Гузь
Председатель Правления




Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер