

**Акционерный Коммерческий банк  
“АВАНГАРД” –  
открытое акционерное общество**

Консолидированная финансовая  
отчетность

по состоянию на 31 декабря 2014 года  
и за 2014 год

## Содержание

|   |   |
|---|---|
| Аудиторское заключение .....  | 3 |
| Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ..... | 6 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении .....                          | 7 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств .....                     | 8 |
| Консолидированный отчет об изменениях капитала .....                          | 9 |

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

|   |    |
|---|----|
| 1 Введение .....  | 10 |
| 2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....  | 11 |
| 3 Основные положения учетной политики .....   | 12 |
| 4 Процентные доходы и процентные расходы .....  | 26 |
| 5 Комиссионные доходы .....   | 27 |
| 6 Комиссионные расходы .....  | 27 |
| 7 Прочие общехозяйственные и административные расходы .....   | 27 |
| 8 Расход по налогу на прибыль .....   | 28 |
| 9 Денежные и приравненные к ним средства .....  | 30 |
| 10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах .....   | 30 |
| 11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период ..... | 31 |
| 12 Кредиты, выданные клиентам .....   | 32 |
| 13 Передача финансовых активов .....  | 40 |
| 14 Основные средства .....  | 41 |
| 15 Прочие активы .....  | 43 |
| 16 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов .....   | 43 |
| 17 Текущие счета и депозиты клиентов .....  | 43 |
| 18 Выпущенные долговые ценные бумаги .....  | 44 |
| 19 Субординированный заем .....   | 44 |
| 20 Прочие обязательства и прочие резервы .....  | 44 |
| 21 Акционерный капитал .....  | 44 |
| 22 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками .....   | 45 |
| 23 Управление капиталом .....   | 66 |
| 24 Условные обязательства кредитного характера .....  | 68 |
| 25 Операционная аренда .....  | 69 |
| 26 Условные обязательства .....   | 69 |
| 27 Депозитарные услуги .....  | 70 |
| 28 Операции со связанными сторонами .....   | 71 |
| 29 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....   | 74 |



Акционерное общество "КПМГ"  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123317

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

## Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Банка

Акционерного Коммерческого банка "АВАНГАРД" – открытого акционерного общества

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого банка "АВАНГАРД" – открытого акционерного общества (далее – "Банк") и его дочерних предприятий (далее – "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность*

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

### *Ответственность аудиторов*

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

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

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

Аудируемое лицо: Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – открытое акционерное общество.

Лицензия Центрального Банка Российской Федерации. № 2879 от 9 июня 1994 года.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве Министерства Российской Федерации по налогам и сборам за № 1027700367507 28 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005660167.

Место нахождения аудируемого лица: 115035, Российская Федерация, Москва, ул. Садовническая, д. 12, стр. 1.

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

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

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.

### *Мнение*

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

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

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

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

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

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



Малютина М.С.

Директор

(доверенность от 16 марта 2015 года № 16/15)

АО КПМГ

Москва, Российская Федерация

30 апреля 2015 года



*Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – открытое акционерное общество*  
*Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год*

|  | Примечания | 2014 год<br>тыс. рублей | 2013 год<br>тыс. рублей |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы  | 4          | 8 790 893               | 9 404 213               |
| Процентные расходы   | 4          | (3 751 340)             | (3 917 367)             |
| <b>Чистый процентный доход</b>   |            | <b>5 039 553</b>        | <b>5 486 846</b>        |
| Комиссионные доходы  | 5          | 3 594 446               | 2 855 295               |
| Комиссионные расходы   | 6          | (972 757)               | (686 132)               |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>   |            | <b>2 621 689</b>        | <b>2 169 163</b>        |
| Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период |            | (834 266)               | 11 574                  |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой   |            | 1 633 980               | 682 363                 |
| Дивиденды полученные   |            | 56 044                  | 77 095                  |
| Прочие операционные доходы   |            | 236 692                 | 124 680                 |
| <b>Операционный доход</b>  |            | <b>8 753 692</b>        | <b>8 551 721</b>        |
| Резервы под обесценение  | 12         | (2 100 294)             | (2 566 005)             |
| Общехозяйственные и административные расходы   | 7          | (5 002 741)             | (4 718 124)             |
| Курсовые разницы по выбывшим дочерним предприятиям   |            | -                       | 47 779                  |
| <b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>   |            | <b>1 650 657</b>        | <b>1 315 371</b>        |
| Расход по налогу на прибыль  | 8          | (201 688)               | (262 766)               |
| <b>Прибыль за год</b>  |            | <b>1 448 969</b>        | <b>1 052 605</b>        |
| <b>Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль</b>   |            |                         |                         |
| <i>Реклассифицированные поправки к статьям прибыли или убытка:</i>   |            |                         |                         |
| Курсовые разницы по выбывшим дочерним предприятиям   |            | -                       | (47 779)                |
| <b>Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль</b>   |            | <b>-</b>                | <b>(47 779)</b>         |
| <b>Всего совокупного дохода</b>  |            | <b>1 448 969</b>        | <b>1 004 826</b>        |
| <b>Базовая и разводненная прибыль на акцию акционерам Группы (выраженная в рублях на акцию)</b>  |            | <b>18,0</b>             | <b>13,0</b>             |

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 76, была одобрена Правлением 30 апреля 2015 года и подписана от его имени:

Торхов В.Л.  
Председатель Правления



Андреев В.Е.  
Главный бухгалтер

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

|  | Примечания | 2014 год<br>тыс. рублей | 2013 год<br>тыс. рублей |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |            |                         |                         |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 9          | 23 373 409              | 14 092 599              |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ   |            | 861 388                 | 863 942                 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах   | 10         | 4 972 980               | 2 964 330               |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 11         | 18 551 725              | 15 312 345              |
| <i>в том числе обремененные залогом по сделкам "РЕПО" или переданные в заем</i>  |            | 6 745 043               | 10 574 625              |
| Кредиты, выданные клиентам   | 12         | 68 683 598              | 68 100 892              |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль  |            | 188 133                 | 21 489                  |
| Основные средства  | 14         | 2 892 240               | 3 029 349               |
| Прочие активы  | 15         | 435 415                 | 352 561                 |
| <b>Всего активов</b>   |            | <b>119 958 888</b>      | <b>104 737 507</b>      |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |            |                         |                         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 11         | 134 327                 | 18 314                  |
| Счета и депозиты ЦБ РФ   | 16         | 4 502 112               | 8 032 428               |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | 16         | 5 864 458               | 7 429 186               |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 17         | 72 021 434              | 56 237 554              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 18         | 16 058 282              | 13 582 003              |
| Субординированный заем   | 19         | 969 000                 | 969 000                 |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль   |            | -                       | 28 228                  |
| Отложенные налоговые обязательства   | 8          | 1 388 203               | 1 188 442               |
| Прочие обязательства и прочие резервы  | 20         | 472 275                 | 452 524                 |
| <b>Всего обязательств</b>  |            | <b>101 410 091</b>      | <b>87 937 679</b>       |
| <b>КАПИТАЛ</b>   |            |                         |                         |
| Акционерный капитал  | 21         | 1 305 868               | 1 305 868               |
| Добавочный оплаченный капитал  |            | 6 496 860               | 6 196 860               |
| Положительная переоценка основных средств  |            | 1 240 122               | 1 240 122               |
| Нераспределенная прибыль   |            | 9 505 947               | 8 056 978               |
| <b>Всего капитала</b>  |            | <b>18 548 797</b>       | <b>16 799 828</b>       |
| <b>Всего обязательств и капитала</b>   |            | <b>119 958 888</b>      | <b>104 737 507</b>      |

|  | Примечания | 2014 год<br>тыс. рублей | 2013 год<br>тыс. рублей |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |            |                         |                         |
| Прибыль до налогообложения   |            | 1 650 657               | 1 315 371               |
| Корректировки:   |            |                         |                         |
| Резервы под обесценение  |            | 2 100 294               | 2 566 005               |
| Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период |            | 783 050                 | (176 752)               |
| Амортизация  |            | 302 218                 | 238 402                 |
| Переоценка остатков в иностранной валюте   |            | 484 991                 | 180 622                 |
| Чистый процентный доход  |            | (5 039 553)             | (5 486 846)             |
| Проценты полученные  |            | 8 942 536               | 9 266 737               |
| Проценты уплаченные  |            | (3 945 470)             | (3 905 768)             |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>   |            | <b>5 278 723</b>        | <b>3 997 771</b>        |
| <b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>  |            |                         |                         |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ   |            | 2 554                   | (16 332)                |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах   |            | (849 863)               | 608 114                 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период                                       |            | (40 122)                | 4 074 994               |
| Кредиты, выданные клиентам   |            | (519 146)               | (5 918 702)             |
| Прочие активы  |            | (80 675)                | 347 702                 |
| <b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>   |            |                         |                         |
| Счета и депозиты ЦБ РФ   |            | (3 531 207)             | 2 595 407               |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   |            | (2 811 601)             | (7 038 441)             |
| Текущие счета и депозиты клиентов  |            | 6 138 338               | (3 795 982)             |
| Векселя и депозитные сертификаты   |            | 2 028 298               | 208 159                 |
| Прочие обязательства   |            | 62 087                  | 16 291                  |
| <b>Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>  |            | <b>5 677 386</b>        | <b>(4 921 019)</b>      |
| Налог на прибыль уплаченный  |            | (196 799)               | (176 824)               |
| <b>Движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности</b>   |            | <b>5 480 587</b>        | <b>(5 097 843)</b>      |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |            |                         |                         |
| Приобретения основных средств  |            | (165 208)               | (506 377)               |
| Выбытие дочерних предприятий   |            | -                       | 102 639                 |
| <b>Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>   |            | <b>(165 208)</b>        | <b>(403 738)</b>        |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |            |                         |                         |
| Добавочный оплаченный капитал  |            | 300 000                 | 700 000                 |
| Поступления от выпущенных облигаций  |            | 717 800                 | 1 500 000               |
| Погашение и выкуп выпущенных облигаций   |            | (1 289 336)             | (1 286 720)             |
| <b>Движение денежных средств (использованных в) от финансовой деятельности</b>   |            | <b>(271 536)</b>        | <b>913 280</b>          |
| <b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств</b>  |            | <b>5 043 843</b>        | <b>(4 588 301)</b>      |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств  |            | 4 236 967               | 732 139                 |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года   |            | 14 092 599              | 17 948 761              |
| <b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года</b>   | 9          | <b>23 373 409</b>       | <b>14 092 599</b>       |

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

тыс. рублей

|   | <b>Капитал, причитающийся акционерам Банка</b> |                                      |  |   |                                 |                   | <b>Доля неконтролирующих акционеров</b> | <b>Всего капитала</b> |
|---|--|--------------------------------------|--|---|---------------------------------|-------------------|---|-----------------------|
|   | <b>Акционерный капитал</b>                     | <b>Добавочный оплаченный капитал</b> | <b>Положительная переоценка зданий</b> | <b>Резерв накопленных курсовых разниц</b> | <b>Нераспределенная прибыль</b> | <b>Всего</b>      |   |                       |
| <b>Остаток по состоянию на 1 января 2013 года</b>                               | <b>1 305 868</b>                               | <b>5 496 860</b>                     | <b>1 240 122</b>                       | <b>47 779</b>                             | <b>7 004 373</b>                | <b>15 095 002</b> | <b>386</b>                              | <b>15 095 388</b>     |
| <b>Всего совокупного дохода</b>   |  |                                      |  |   |                                 |                   |   |                       |
| Прибыль за год  | -  | -                                    | -                                      | -   | 1 052 605                       | 1 052 605         | -                                       | 1 052 605             |
| <b>Прочий совокупный доход</b>  |  |                                      |  |   |                                 |                   |   |                       |
| <i>Реклассифицированные поправки к статьям прибыли или убытка:</i>              |  |                                      |  |   |                                 |                   |   |                       |
| Курсовые разницы по выбывшим дочерним предприятиям                              | -  | -                                    | -                                      | (47 779)                                  | -                               | (47 779)          | -                                       | (47 779)              |
| <b>Всего совокупного дохода за год</b>  | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               | <b>(47 779)</b>                           | <b>1 052 605</b>                | <b>1 004 826</b>  | <b>-</b>                                | <b>1 004 826</b>      |
| <b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b> |  |                                      |  |   |                                 |                   |   |                       |
| Взнос акционера   | -  | 700 000                              | -                                      | -   | -                               | 700 000           | -                                       | 700 000               |
| <b>Всего операций с собственниками</b>  | <b>-</b>                                       | <b>700 000</b>                       | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                        | <b>700 000</b>    | <b>-</b>                                | <b>700 000</b>        |
| Выбытие дочернего предприятия   | -  | -                                    | -                                      | -   | -                               | -                 | (386)                                   | (386)                 |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>                             | <b>1 305 868</b>                               | <b>6 196 860</b>                     | <b>1 240 122</b>                       | <b>-</b>                                  | <b>8 056 978</b>                | <b>16 799 828</b> | <b>-</b>                                | <b>16 799 828</b>     |
| <b>Всего совокупного дохода</b>   |  |                                      |  |   |                                 |                   |   |                       |
| Прибыль за год  | -  | -                                    | -                                      | -   | 1 448 969                       | 1 448 969         | -                                       | 1 448 969             |
| <b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b> |  |                                      |  |   |                                 |                   |   |                       |
| Взнос акционера   | -  | 300 000                              | -                                      | -   | -                               | 300 000           | -                                       | 300 000               |
| <b>Всего операций с собственниками</b>  | <b>-</b>                                       | <b>300 000</b>                       | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                        | <b>300 000</b>    | <b>-</b>                                | <b>300 000</b>        |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>                             | <b>1 305 868</b>                               | <b>6 496 860</b>                     | <b>1 240 122</b>                       | <b>-</b>                                  | <b>9 505 947</b>                | <b>18 548 797</b> | <b>-</b>                                | <b>18 548 797</b>     |

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

## 1 Введение

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Коммерческого банка “АВАНГАРД” – открытого акционерного общества (далее – “Банк”) и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее совместно именуемые – “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации в 1994 году. Предыдущая генеральная лицензия на осуществление банковских операций была выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) в 2002 году. В настоящее время Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Российской Федерации в 2012 году. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк имеет 275 офисов в 51 регионе (2013 год: 294 офиса в 48 регионах), через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: 115035, Российская Федерация, Москва, ул. Садовническая, д. 12, стр. 1.

Большая часть активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

Единственным дочерним предприятием Банка является:

| Наименование                     | Страна регистрации   | Основные виды деятельности                         | Доля участия, % |          |
|----------------------------------|----------------------|--|-----------------|----------|
|                                  |                      |  | 2014 год        | 2013 год |
| ООО “Промстройпроект-инициатива” | Российская Федерация | Финансовая деятельность и операции с недвижимостью | 100,00          | 100,00   |

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, Миновалов К.В., который правомочен направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не относящихся к данной Группе.

### **Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная 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.

Начиная с сентября 2014 года падение цен на нефть привело к значительной девальвации рубля по отношению к основным иностранным валютам, что в свою очередь привело к ускорению инфляции. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на 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. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

## **2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

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

### **Принципы оценки финансовых показателей**

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

### **Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности**

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

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

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

### **Использование оценок и суждений**

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

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 12;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - Примечание 29;
- в части переоценки зданий - Примечание 14;

- в части условных налоговых обязательств - Примечание 26.

### **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

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

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

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## **3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

### **Принципы консолидации**

#### ***Дочерние предприятия***

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

#### ***Операции, исключаемые в процессе консолидации***

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия.

Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

### ***Доля неконтролирующих акционеров***

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

### **Денежные и приравненные к ним средства:**

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах типа “Ностро” в ЦБ РФ и банках и других финансовых институтах и средства в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее 30 дней. В целях составления отчета о движении денежных средств обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

### **Финансовые инструменты**

#### ***Классификация финансовых инструментов***

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

### ***Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности***

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

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

### ***Амортизированная стоимость***

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из кредитов, выданных клиентам, денежных и приравненных к ним средств, обязательных резервов в ЦБ РФ, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, счетов и депозитов ЦБ РФ, счетов и депозитов банков и других финансовых институтов, текущих счетов и депозитов клиентов и прочей дебиторской и кредиторской задолженности.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

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

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

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

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

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

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

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

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

### ***Прекращение признания***

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

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### ***Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”***

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО””), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

### ***Производные инструменты***

Производные инструменты включают в себя сделки “своп”, форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее - "основной договор"). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

### ***Взаимозачет активов и обязательств***

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

### **Драгоценные металлы**

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

### **Основные средства**

#### ***Собственные активы***

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

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

#### ***Арендованные активы***

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

### **Переоценка**

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

### **Амортизация**

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

|  |               |
|--|---------------|
| - здания   | 20 лет        |
| - компьютерная техника, транспортные средства и оборудование, прочие | от 3 до 5 лет |

### **Обесценение активов**

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

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

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

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

### ***Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

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

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

### ***Нефинансовые активы***

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

## **Резервы**

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

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

## **Условные обязательства кредитного характера**

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

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

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные инструменты;

- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

### **Акционерный капитал**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

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

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

### **Налогообложение**

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

### **Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

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

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

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

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

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

### **Сегментная отчетность**

Группа вовлечена только в банковскую деятельность. Группа не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которой Группа получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Операции Группы и ее активы в основном находятся на территории Российской Федерации, и Группа не имеет клиентов с выручкой, превышающей 10% от общей выручки.

### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

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

- МСФО (IFRS) 9 “*Финансовые инструменты*”, опубликованный в июле 2014 года, в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “*Финансовые инструменты: признание и оценка*”. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные “*Усовершенствования к МСФО*” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

|  | 2014 год<br>тыс. рублей | 2013 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |                         |                         |
| Кредиты, выданные клиентам   | 7 688 913               | 7 713 650               |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 982 098                 | 1 531 407               |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах   | 119 882                 | 159 156                 |
|  | <b>8 790 893</b>        | <b>9 404 213</b>        |
| <b>Процентные расходы</b>  |                         |                         |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 2 029 962               | 1 744 952               |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 970 746                 | 1 380 769               |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | 427 057                 | 437 428                 |
| Счета и депозиты ЦБ РФ   | 275 609                 | 306 252                 |
| Субординированный заем   | 47 966                  | 47 966                  |
|  | <b>3 751 340</b>        | <b>3 917 367</b>        |

## 5 Комиссионные доходы

|                                 | <b>2014 год</b><br><b>тыс. рублей</b> | <b>2013 год</b><br><b>тыс. рублей</b> |
|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Операции с пластиковыми картами | 1 865 621                             | 1 572 969                             |
| Кассовые операции               | 832 065                               | 660 433                               |
| Расчетные операции              | 803 471                               | 538 175                               |
| Документарные услуги            | 90 173                                | 81 580                                |
| Прочие                          | 3 116                                 | 2 138                                 |
|                                 | <b>3 594 446</b>                      | <b>2 855 295</b>                      |

## 6 Комиссионные расходы

|                                 | <b>2014 год</b><br><b>тыс. рублей</b> | <b>2013 год</b><br><b>тыс. рублей</b> |
|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Операции с пластиковыми картами | 783 498                               | 520 904                               |
| Расчетные операции              | 100 545                               | 85 046                                |
| Кассовые операции               | 52 510                                | 41 105                                |
| Документарные услуги            | 29 136                                | 26 732                                |
| Прочие                          | 7 068                                 | 12 345                                |
|                                 | <b>972 757</b>                        | <b>686 132</b>                        |

## 7 Прочие общехозяйственные и административные расходы

|  | <b>2014 год</b><br><b>тыс. рублей</b> | <b>2013 год</b><br><b>тыс. рублей</b> |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Вознаграждения сотрудников                   | 2 410 833                             | 2 150 295                             |
| Налоги и отчисления по заработной плате      | 605 178                               | 530 515                               |
| Операционная аренда                          | 339 380                               | 335 930                               |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | 332 103                               | 284 104                               |
| Амортизация                                  | 302 218                               | 238 402                               |
| Налоги, отличные от налога на прибыль        | 234 190                               | 250 178                               |
| Реклама и маркетинг                          | 191 855                               | 271 446                               |
| Ремонт и эксплуатация                        | 118 932                               | 157 363                               |
| Охрана                                       | 118 707                               | 109 429                               |
| Отчисления в систему страхования вкладов     | 97 563                                | 72 580                                |
| Командировочные                              | 37 052                                | 47 708                                |
| Канцелярские товары                          | 29 024                                | 32 335                                |
| Профессиональные услуги                      | 10 444                                | 17 254                                |
| Прочие                                       | 175 262                               | 220 585                               |
|  | <b>5 002 741</b>                      | <b>4 718 124</b>                      |

## 8 Расход по налогу на прибыль

|   | 2014 год<br>тыс. рублей | 2013 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль            | 1 927                   | 141 306                 |
| Возникновение и восстановление временных разниц | 199 761                 | 121 460                 |
| <b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>       | <b>201 688</b>          | <b>262 766</b>          |

В 2014 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2013 год: 20%).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

|  | 2014 год<br>тыс. рублей | %           | 2013 год<br>тыс. рублей | %           |
|--|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| Прибыль до налогообложения   | 1 650 657               |             | 1 315 371               |             |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль                     | 330 131                 | 20,0        | 263 074                 | 20,0        |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, за вычетом доходов, не учитываемые в целях налогообложения | 2 913                   | 0,2         | 4 383                   | 0,3         |
| Доход, облагаемый по другим ставкам  | (11 633)                | (0,7)       | (4 647)                 | (0,4)       |
| Налог на прибыль, излишне начисленный в прошлых отчетных периодах  | (119 723)               | (7,3)       | (44)                    | 0,0         |
|  | <b>201 688</b>          | <b>12,2</b> | <b>262 766</b>          | <b>19,9</b> |

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

Временные разницы в размере накопленного налогового эффекта представлены ниже. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года и 2013 года может быть представлено следующим образом.

| <b>2014</b>  | <b>Остаток по<br/>состоянию<br/>на 1 января<br/>2014 года</b> | <b>Отражено в<br/>составе<br/>прибыли<br/>или убытка</b> | <b>Остаток по<br/>состоянию<br/>на 31 декабря<br/>2014 года</b> |
|--|---|--|---|
| <b>тыс. рублей</b>   |   |  |   |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 244 749   | 539 179  | 783 928   |
| Кредиты, выданные клиентам   | 602 196   | (241 050)  | 361 146   |
| Основные средства  | 213 933   | (21 347)   | 192 586   |
| Прочие активы  | (5 779)   | (18 581)   | (24 360)  |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | (8 170)   | 8 170  | -   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | (10 397)  | (35 954)   | (46 351)  |
| Прочие обязательства   | 151 910   | (30 656)   | 121 254   |
|  | <b>1 188 442</b>  | <b>199 761</b>   | <b>1 388 203</b>  |

| <b>2013</b>  | <b>Остаток по<br/>состоянию<br/>на 1 января<br/>2013 года</b> | <b>Отражено в<br/>составе<br/>прибыли<br/>или убытка</b> | <b>Выбытие<br/>дочернего<br/>предприятия</b> | <b>Остаток по<br/>состоянию<br/>на 31 декабря<br/>2013 года</b> |
|--|---|--|--|---|
| <b>тыс. рублей</b>   |   |  |  |   |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 235 612   | 4 816  | 4 321  | 244 749   |
| Кредиты, выданные клиентам   | 591 635   | 101 834  | (91 273)                                     | 602 196   |
| Основные средства  | 237 012   | (23 093)   | 14   | 213 933   |
| Прочие активы  | 16 100  | (13 633)   | (8 246)                                      | (5 779)   |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | (7 165)   | (1 005)  | -  | (8 170)   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 62 966  | (45 262)   | (28 101)                                     | (10 397)  |
| Прочие обязательства   | 54 107  | 97 803   | -  | 151 910   |
|  | <b>1 190 267</b>  | <b>121 460</b>   | <b>(123 285)</b>                             | <b>1 188 442</b>  |

## 9 Денежные и приравненные к ним средства

|  | 2014 год<br>тыс. рублей | 2013 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Касса</b>                                       | <b>6 361 581</b>        | <b>3 736 509</b>        |
| <b>Счета и средства в ЦБ РФ</b>                    | <b>7 272 737</b>        | <b>5 488 262</b>        |
| <b>Счета типа "Ностро" в прочих банках</b>         |                         |                         |
| Банки стран, входящих в состав ОЭСР                | 5 420 744               | 3 539 905               |
| 30 крупнейших российских банков                    | 474 912                 | 166 074                 |
| Прочие российские банки                            | 37 990                  | 3 600                   |
| Биржи и клиринговые центры                         | 3 802 209               | 1 156 220               |
| Прочие иностранные банки                           | 3 236                   | 2 029                   |
| <b>Всего счетов типа "Ностро" в других банках</b>  | <b>9 739 091</b>        | <b>4 867 828</b>        |
| <b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b> | <b>23 373 409</b>       | <b>14 092 599</b>       |

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

Счета типа "Ностро" предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 1 контрагента (2013 год: 1 контрагент), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала (за исключением счетов и средств в ЦБ РФ). Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 3 060 751 тыс. рублей (2013: 2 442 374 тыс. рублей).

## 10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

|   | 2014 год<br>тыс. рублей | 2013 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Кредиты и депозиты</b>                                       |                         |                         |
| Банки стран, входящих в состав ОЭСР                             | 2 734 164               | 1 804 664               |
| Российские банки, не входящие в 30 крупнейших российских банков | 2 238 816               | 1 060 273               |
| Прочие иностранные банки  | -                       | 99 393                  |
| <b>Всего кредитов и депозитов</b>                               | <b>4 972 980</b>        | <b>2 964 330</b>        |

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет 1 контрагента (2013 год: не имела контрагентов), остатки по счетам и депозитам которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 2 734 164 тыс. рублей.

В состав кредитов и депозитов, выданных прочим российским банкам, по состоянию на 31 декабря 2014 года входят сделки обратного "РЕПО" в сумме 1 317 550 тыс. рублей (2013 год: 91 913 тыс. рублей), обеспеченные котируемыми ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 1 704 150 тыс. рублей (2013 год: 184 732 тыс. рублей).

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

|  | 2014 год<br>тыс. рублей | 2013 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                         |                         |
| Находящиеся в собственности Группы   |                         |                         |
| Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью  |                         |                         |
| - Государственные облигации  |                         |                         |
| Государственные еврооблигации  | 1 176 118               | -                       |
| <b>Всего государственных ценных бумаг</b>  | <b>1 176 118</b>        | -                       |
| - Корпоративные облигации  |                         |                         |
| с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+  | 5 204 987               | 33 160                  |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+  | 1 007 309               | 390 294                 |
| с кредитным рейтингом от B- до B+  | 1 230 346               | 1 166 183               |
| не имеющие присвоенного кредитного рейтинга  | 2 877 517               | 3 135 740               |
| <b>Всего корпоративных облигаций</b>   | <b>10 320 159</b>       | <b>4 725 377</b>        |
| Долевые инструменты  |                         |                         |
| Корпоративные акции  | 2 373                   | 2 590                   |
| Производные финансовые инструменты   |                         |                         |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты  | 308 032                 | 9 753                   |
| <b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Группы</b>                           | <b>11 806 682</b>       | <b>4 737 720</b>        |
| Обремененные залогом по сделкам “РЕПО” или переданные в заем   |                         |                         |
| - Корпоративные облигации  |                         |                         |
| с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+  | 2 849 260               | 1 135 227               |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+  | 2 373 849               | 3 938 521               |
| с кредитным рейтингом от B- до B+  | -                       | 4 093 967               |
| <b>Всего корпоративных облигаций</b>   | <b>5 223 109</b>        | <b>9 167 715</b>        |
| Долевые инструменты  |                         |                         |
| Корпоративные акции  | 1 521 934               | 1 406 910               |
| <b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам “РЕПО” или переданных в заем</b> | <b>6 745 043</b>        | <b>10 574 625</b>       |
| <b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>   | <b>18 551 725</b>       | <b>15 312 345</b>       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                         |                         |
| Производные финансовые инструменты   |                         |                         |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты  | 134 327                 | 18 314                  |
| <b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>   | <b>134 327</b>          | <b>18 314</b>           |

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Приведенные в таблице выше рейтинги представляют собой классификацию по долгосрочному кредитному рейтингу, присвоенному рейтинговым агентством “Fitch”. В определенных случаях, когда рейтинговое агентство “Fitch” не присвоило рейтинг контрагенту, использовался рейтинг другого общепризнанного международного рейтингового агентства, переведенный в аналогичный рейтинг агентства “Fitch”.

Прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами, а также изменения справедливой стоимости других финансовых инструментов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, или чистой прибыли от операций с иностранной валютой соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа оформила в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО”, включенным в состав счетов и депозитов банков и финансовых институтов (Примечание 16). Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами.

## 12 Кредиты, выданные клиентам

|  | <b>2014 год</b>    | <b>2013 год</b>    |
|--|--------------------|--------------------|
|  | <b>тыс. рублей</b> | <b>тыс. рублей</b> |
| Кредиты, выданные юридическим лицам  | 67 240 951         | 65 546 670         |
| Кредиты, выданные по сделкам “обратного РЕПО”, обеспеченные котируемыми ценными бумагами | 636 070            | -                  |
| Кредиты, выданные физическим лицам   | 8 684 676          | 8 971 536          |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>                     | <b>76 561 697</b>  | <b>74 518 206</b>  |
| Резерв под обесценение   | (7 878 099)        | (6 417 314)        |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>                    | <b>68 683 598</b>  | <b>68 100 892</b>  |

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2014 год.

| тыс. рублей                | <b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b> | <b>Кредиты, выданные физическим лицам</b> | <b>Всего</b>     |
|----------------------------|--|---|------------------|
| 1 января 2014 года         | 5 359 958                                  | 1 057 356                                 | 6 417 314        |
| Чистое создание            | 1 549 114                                  | 551 180                                   | 2 100 294        |
| Списания и продажи         | (637 074)                                  | (2 435)                                   | (639 509)        |
| <b>31 декабря 2014 год</b> | <b>6 271 998</b>                           | <b>1 606 101</b>                          | <b>7 878 099</b> |

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

| тыс. рублей                  | <b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b> | <b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b> | <b>Кредиты, выданные физическим лицам</b> | <b>Всего</b>     |
|------------------------------|--|--|---|------------------|
| 1 января 2013 года           | 539 478                                      | 4 370 368                                  | 709 780                                   | 5 619 626        |
| Чистое создание              | 454 361                                      | 1 749 723                                  | 361 921                                   | 2 566 005        |
| Списания и продажи           | (13 816)                                     | (5)  | (14 345)                                  | (28 166)         |
| Выбытие дочерних предприятий | (980 023)                                    | (760 128)                                  | -   | (1 740 151)      |
| <b>31 декабря 2013 год</b>   | <b>-</b>                                     | <b>5 359 958</b>                           | <b>1 057 356</b>                          | <b>6 417 314</b> |

### Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных по сделкам "обратного РЕПО", по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

|   | <b>2014 год</b>    | <b>2013 год</b>    |
|---|--------------------|--------------------|
|   | <b>тыс. рублей</b> | <b>тыс. рублей</b> |
| <b>Кредиты, выданные юридическим лицам, и кредиты, выданные по сделкам "обратного РЕПО"</b>   |                    |                    |
| Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:  |                    |                    |
| Стандартные кредиты:  |                    |                    |
| - стандартные непросроченные кредиты  | 43 483 850         | 40 802 737         |
| - кредиты, выданные по сделкам "обратного РЕПО"   | 636 070            | -                  |
| Всего стандартных кредитов  | 44 119 920         | 40 802 737         |
| Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение  | 22 544 637         | 23 380 621         |
| Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения  | 66 664 557         | 64 183 358         |
| Кредиты, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения:  |                    |                    |
| - просроченные на срок менее 1 года   | 56 765             | 405 870            |
| - просроченные на срок более 1 года   | 1 155 699          | 957 442            |
| Всего кредитов, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения  | 1 212 464          | 1 363 312          |
| <b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных по сделкам "обратного РЕПО", до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>67 877 021</b>  | <b>65 546 670</b>  |
| Резерв под обесценение  | (6 271 998)        | (5 359 958)        |
| <b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных по сделкам "обратного РЕПО", за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>61 605 023</b>  | <b>60 186 712</b>  |

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

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

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения, и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, скорректированных с учетом влияния текущей рыночной ситуации, в случае необходимости.

В случае, когда для оценки размера ожидаемых потоков денежных средств используется обеспечение, оценка обеспечения дисконтируется на 20-30 процентов в целях отражения текущих рыночных условий, а ожидаемые сроки реализации составляют от 1 года до 2 лет.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 616 050 тыс. рублей (2013 год: 601 867 тыс. рублей) ниже/выше.

В следующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемым коллективно на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года:

|  | <b>2014 год</b><br><b>тыс. рублей</b> | <b>2013 год</b><br><b>тыс. рублей</b> |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Кредитные карты</b>   |                                       |                                       |
| - Непросроченные   | 4 572 894                             | 5 038 713                             |
| - Просроченные на срок менее 30 дней   | 40 716                                | 53 308                                |
| - Просроченные на срок 30-89 дней  | 67 955                                | 85 594                                |
| - Просроченные на срок 90-179 дней   | 97 597                                | 113 174                               |
| - Просроченные на срок 180-360 дней  | 198 399                               | 176 975                               |
| - Просроченные на срок более 360 дней  | 653 201                               | 348 977                               |
| Резерв под обесценение   | (1 138 862)                           | (866 031)                             |
| <b>Всего кредитных карт</b>  | <b>4 491 900</b>                      | <b>4 950 710</b>                      |
| <b>Кредиты на покупку автомобилей</b>  |                                       |                                       |
| - Непросроченные   | 1 615 833                             | 2 074 242                             |
| - Просроченные на срок менее 30 дней   | 8 006                                 | 6 693                                 |
| - Просроченные на срок 30-89 дней  | 3 395                                 | 1 593                                 |
| - Просроченные на срок 90-179 дней   | 4 160                                 | 3                                     |
| - Просроченные на срок 180-360 дней  | 2 828                                 | 1 817                                 |
| - Просроченные на срок более 360 дней  | 147 921                               | 117 508                               |
| Резерв под обесценение   | (189 619)                             | (163 809)                             |
| <b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>   | <b>1 592 524</b>                      | <b>2 038 047</b>                      |
| <b>Потребительские кредиты</b>   |                                       |                                       |
| - Непросроченные   | 907 802                               | 863 118                               |
| - Просроченные на срок менее 30 дней   | 193 375                               | 83 953                                |
| - Просроченные на срок 30-89 дней  | 46                                    | 2                                     |
| - Просроченные на срок 90-179 дней   | 33 731                                | 1 127                                 |
| - Просроченные на срок 180-360 дней  | 752                                   | 21                                    |
| - Просроченные на срок более 360 дней  | 136 065                               | 4 718                                 |
| Резерв под обесценение   | (277 620)                             | (27 516)                              |
| <b>Всего потребительских кредитов</b>  | <b>994 151</b>                        | <b>925 423</b>                        |
| <b>Всего кредитов, выданных физическим лицам,<br/>за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>7 078 575</b>                      | <b>7 914 180</b>                      |

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенным допущением, используемым руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, является то, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 70 786 тыс. рублей (2013 год: 79 142 тыс. рублей) ниже/выше.

### **Анализ обеспечения**

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года. Суммы, отраженные в таблицах ниже, представляют собой балансовую стоимость кредитов в той степени, в какой активы по ним покрыты обеспечением, и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату.

|   | <b>2014 год</b>    | <b>2013 год</b>    |
|---|--------------------|--------------------|
|   | <b>тыс. рублей</b> | <b>тыс. рублей</b> |
| <b>Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:</b>                             |                    |                    |
| Денежные средства и долговые ценные бумаги Банка  | 12 829 430         | 8 464 378          |
| Торгуемые долевые ценные бумаги   | 486 870            | -                  |
| Недвижимость  | 3 430 824          | 5 449 073          |
| Имущественные права   | 4 280 025          | 2 344 291          |
| Запасы  | 13 171 813         | 3 644 980          |
| Векселя других компаний   | 216 637            | 11 463 629         |
| Неторгуемые долевые ценные бумаги   | 264 613            | 1 214 499          |
| Оборудование  | 9 099 644          | 9 566 132          |
| Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц (не имеющие рейтинга)                      | 3 671 795          | 3 906 717          |
| Без обеспечения   | 14 153 372         | 13 557 253         |
| <b>Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения</b>                       | <b>61 605 023</b>  | <b>59 610 952</b>  |
| <b>Просроченные кредиты или кредиты, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения:</b>        |                    |                    |
| Денежные средства и долговые ценные бумаги Банка  | -                  | 80 573             |
| Недвижимость  | -                  | 378 198            |
| Оборудование  | -                  | 108 779            |
| Без обеспечения   | -                  | 8 210              |
| <b>Всего просроченных кредитов или кредитов, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения</b> | <b>-</b>           | <b>575 760</b>     |
| <b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>  | <b>61 605 023</b>  | <b>60 186 712</b>  |

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты, выданные связанным сторонам Группы, были обеспечены залогом векселей Банка балансовой стоимостью 11 457 475 тыс. рублей (2013 год: 7 248 315 тыс. рублей).

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года.

| 31 декабря 2014 года  | Кредитные<br>карты<br>тыс. рублей | Кредиты на<br>покупку<br>автомобилей<br>тыс. рублей | Потребительские<br>кредиты<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|---|-----------------------------------|---|---|----------------------|
| <b>Непросроченные кредиты</b>   |                                   |   |   |                      |
| Недвижимость  | -                                 | -   | 304 015                                   | 304 015              |
| Прочее имущество  | -                                 | -   | 220 558                                   | 220 558              |
| Автомобили  | -                                 | 1 581 641   | 10 133                                    | 1 591 774            |
| Банковские гарантии и ценные бумаги,<br>полученные от юридических лиц | -                                 | -   | 4 184                                     | 4 184                |
| Без обеспечения   | 4 453 030                         | -   | 341 957                                   | 4 794 987            |
| <b>Всего непросроченных кредитов</b>                                  | <b>4 453 030</b>                  | <b>1 581 641</b>                                    | <b>880 847</b>                            | <b>6 915 518</b>     |
| <b>Просроченные кредиты</b>   |                                   |   |   |                      |
| Прочее имущество  | -                                 | -   | 112 533                                   | 112 533              |
| Автомобили  | -                                 | 10 883  | 761                                       | 11 644               |
| Без обеспечения   | 38 870                            | -   | 10  | 38 880               |
| <b>Всего просроченных кредитов</b>                                    | <b>38 870</b>                     | <b>10 883</b>                                       | <b>113 304</b>                            | <b>163 057</b>       |
| <b>Всего кредитов физическим лицам</b>                                | <b>4 491 900</b>                  | <b>1 592 524</b>                                    | <b>994 151</b>                            | <b>7 078 575</b>     |

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

| 31 декабря 2013 года  | Кредитные<br>карты<br>тыс. рублей | Кредиты на<br>покупку<br>автомобилей<br>тыс. рублей | Потребительские<br>кредиты<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|---|-----------------------------------|---|---|----------------------|
| <b>Непросроченные кредиты</b>   |                                   |   |   |                      |
| Денежные средства и долговые ценные<br>бумаги Банка                   | -                                 | -   | 674                                       | 674                  |
| Недвижимость  | -                                 | -   | 272 324                                   | 272 324              |
| Имущественные права   | -                                 | -   | 217                                       | 217                  |
| Прочее имущество  | -                                 | -   | 158 764                                   | 158 764              |
| Автомобили  | -                                 | 2 030 722   | 674                                       | 2 031 396            |
| Банковские гарантии и ценные бумаги,<br>полученные от юридических лиц | -                                 | -   | 8 233                                     | 8 233                |
| Без обеспечения   | 4 903 848                         | -   | 403 770                                   | 5 307 618            |
| <b>Всего непросроченных кредитов</b>                                  | <b>4 903 848</b>                  | <b>2 030 722</b>                                    | <b>844 656</b>                            | <b>7 779 226</b>     |
| <b>Просроченные кредиты</b>   |                                   |   |   |                      |
| Недвижимость  | -                                 | -   | 78 612                                    | 78 612               |
| Автомобили  | -                                 | 7 325   | -   | 7 325                |
| Без обеспечения   | 46 862                            | -   | 2 155                                     | 49 017               |
| <b>Всего просроченных кредитов</b>                                    | <b>46 862</b>                     | <b>7 325</b>  | <b>80 767</b>                             | <b>134 954</b>       |
| <b>Всего кредитов физическим лицам</b>                                | <b>4 950 710</b>                  | <b>2 038 047</b>                                    | <b>925 423</b>                            | <b>7 914 180</b>     |

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты, выданные по сделкам “обратного РЕПО”, были обеспечены котируемыми ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляла 644 675 тыс. рублей.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась.

Для кредитов, обеспеченных несколькими видами залогов, раскрывается залог, наиболее подходящий для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров корпоративных заемщиков, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию “Без обеспечения”.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей, выданные физическим лицам, обеспечены залогом соответствующих автомобилей. В соответствии с политикой Группы размер справедливой стоимости обеспечения должен превышать размер кредита не менее чем на 15% по автокредитам на момент выдачи кредита. Значительная часть потребительских кредитов обеспечена залогом жилой недвижимости, торгуемыми и неторгуемыми ценными бумагами и поручительствами, предоставленными физическими лицами. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

В течение 2014 года Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам, на сумму 10 212 тыс. рублей (2013 год: 4 431 тыс. рублей).

### **Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

|   | <b>2014 год</b><br><b>тыс. рублей</b> | <b>2013 год</b><br><b>тыс. рублей</b> |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Сельское хозяйство                            | 18 707 153                            | 15 526 414                            |
| Производство                                  | 12 684 154                            | 8 278 341                             |
| Лизинг  | 11 034 064                            | 12 014 477                            |
| Кредиты, выданные физическим лицам            | 8 684 676                             | 8 971 536                             |
| Пищевая промышленность                        | 8 072 885                             | 11 973 867                            |
| Страхование и финансы                         | 4 032 413                             | 3 799 810                             |
| Торговля                                      | 3 815 357                             | 4 147 581                             |
| Недвижимость                                  | 3 401 777                             | 1 848 422                             |
| Строительство                                 | 2 143 722                             | 1 983 108                             |
| Транспорт и связь                             | 1 122 894                             | 3 489 039                             |
| Машиностроение                                | 671 948                               | 115 761                               |
| Научно-исследовательские работы               | 526 064                               | 1 143 361                             |
| Перерабатывающая промышленность               | 358 337                               | 531 335                               |
| Нефтегазовая отрасль и добыча угля            | 133 517                               | 102 861                               |
| Металлургия                                   | 23 836                                | 74 756                                |
| Добыча золота, драгоценных металлов и алмазов | 22 531                                | 23 529                                |
| Прочие  | 1 126 369                             | 494 008                               |
|   | <b>76 561 697</b>                     | <b>74 518 206</b>                     |
| Резерв под обесценение                        | (7 878 099)                           | (6 417 314)                           |
|   | <b>68 683 598</b>                     | <b>68 100 892</b>                     |

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав кредитов, выданных клиентам, включены кредиты в сумме 9 551 210 тыс. рублей (2013 год: 5 085 199 тыс. рублей) (за вычетом резерва под обесценение), выданные компаниям, осуществляющим свою деятельность в сфере производства продукции из стекла. Группа является основным источником финансирования данных компаний и, в связи с этим, Группа имеет возможность осуществлять мониторинг операционной деятельности данных компаний, а также оказывать влияние на принятие операционных и инвестиционных решений для обеспечения строгого соответствия условиям выплаты кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав кредитов, выданных клиентам, включены кредиты в сумме 16 027 613 тыс. рублей (2013 год: 15 006 160 тыс. рублей) (за вычетом резерва под обесценение), выданные компаниям, поставляющим товары, предоставляющим услуги строительства, аренды, посреднические и другие услуги, включая, помимо прочего, услуги связанным сторонам Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа имеет соответственно шесть и четыре заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 28 543 572 тыс. рублей (2013 год: 23 299 635 тыс. рублей).

### **Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 22 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. В связи с краткосрочным характером выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 13 Передача финансовых активов

|   | <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b> |                                 |
|---|--|---------------------------------|
|   | <b>2014 год<br/>тыс. рублей</b>  | <b>2013 год<br/>тыс. рублей</b> |
| Балансовая стоимость активов, предоставленных в заем                          | 738 910  | -                               |
| Балансовая стоимость активов, переданных по сделкам “РЕПО”                    | 6 006 133  | 10 574 625                      |
| Балансовая стоимость связанных обязательств по сделкам “РЕПО” (Примечание 16) | 4 502 112  | 8 032 428                       |

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки “РЕПО” представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Группа предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве “обремененных залогом по сделкам “РЕПО””. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о выкупе данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов ЦБ РФ. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

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.

По состоянию на 31 декабря 2014 год ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделкам “обратного РЕПО”, в сумме 448 357 тыс. рублей были переданы в заем третьим лицам.

## 14 Основные средства

В таблице далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2014 год:

| тыс. рублей  | Здания           | Компьютеры,<br>транспортные<br>средства и<br>оборудование | Прочие         | Всего            |
|--|------------------|---|----------------|------------------|
| <b>Фактические затраты/<br/>Переоцененная стоимость</b>          |                  |   |                |                  |
| Остаток по состоянию на 1 января 2014 года                       | 2 868 869        | 668 309   | 93 879         | 3 631 057        |
| Поступления  | 95 002           | 43 036  | 27 170         | 165 208          |
| Выбытия  | -                | (72 308)  | (5 848)        | (78 156)         |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>              | <b>2 963 871</b> | <b>639 037</b>  | <b>115 201</b> | <b>3 718 109</b> |
| <b>Амортизация</b>   |                  |   |                |                  |
| Остаток по состоянию на 1 января 2014 года                       | 134 501          | 412 871   | 54 336         | 601 708          |
| Начисленная амортизация за год                                   | 142 713          | 140 358   | 19 147         | 302 218          |
| Выбытия  | -                | (72 235)  | (5 822)        | (78 057)         |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>              | <b>277 214</b>   | <b>480 994</b>  | <b>67 661</b>  | <b>825 869</b>   |
| <b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года</b> | <b>2 686 657</b> | <b>158 043</b>  | <b>47 540</b>  | <b>2 892 240</b> |

В таблице далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2013 год:

| тыс. рублей  | Здания           | Компьютеры,<br>транспортные<br>средства и<br>оборудование | Прочие        | Всего            |
|--|------------------|---|---------------|------------------|
| <b>Фактические затраты/<br/>Переоцененная стоимость</b>          |                  |   |               |                  |
| Остаток по состоянию на 1 января 2013 года                       | 2 625 443        | 688 064   | 73 927        | 3 387 434        |
| Поступления  | 243 426          | 242 700   | 20 251        | 506 377          |
| Выбытия  | -                | (262 455)   | (299)         | (262 754)        |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>              | <b>2 868 869</b> | <b>668 309</b>  | <b>93 879</b> | <b>3 631 057</b> |
| <b>Амортизация</b>   |                  |   |               |                  |
| Остаток по состоянию на 1 января 2013 года                       | -                | 424 924   | 39 906        | 464 830          |
| Начисленная амортизация за год                                   | 134 501          | 89 172  | 14 729        | 238 402          |
| Выбытия  | -                | (101 225)   | (299)         | (101 524)        |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>              | <b>134 501</b>   | <b>412 871</b>  | <b>54 336</b> | <b>601 708</b>   |
| <b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года</b> | <b>2 734 368</b> | <b>255 438</b>  | <b>39 543</b> | <b>3 029 349</b> |

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2014 году и 2013 году отсутствовали.

## **Переоценка стоимости активов**

По состоянию на 31 декабря 2012 года крупнейшие здания Группы были переоценены на основании результатов оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков. Оценка остальных зданий была произведена внутренними специалистами Банка.

Основой для переоценки стоимости активов в 2012 году служила комбинация рыночного метода и метода капитализации доходов, при этом рыночный метод имел первостепенное значение.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- потоки денежных средств прогнозируются на период 4 года с учетом влияния инфляции;
- планируемое повышение ставки арендной платы составляет приблизительно 5% в год в течение первого года прогнозного периода и стабилизируется в течение оставшегося периода;
- чистые потоки денежных средств дисконтированы до приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставок, варьирующихся от 13,8% до 16,2% в зависимости от типа недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года стоимость зданий была переоценена на основании результатов оценки, проведенной руководством. Основой для переоценки служил рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, сделанные при определении справедливой стоимости зданий, включают уровень дисконта к цене предложения в размере 10% и сопоставление данных по объектам недвижимости, использованным в качестве аналогов в процессе оценки. Руководство приняло решение не увеличивать стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года в силу незначительного влияния на балансовую стоимость.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 268 666 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 273 437 тыс. рублей) ниже/выше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 1 484 332 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 467 453 тыс. рублей).

Руководство полагает, что балансовая стоимость зданий приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Справедливая стоимость зданий Группы относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 29).

## 15 Прочие активы

|   | 2014 год<br>тыс. рублей | 2013 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                     |                         |                         |
| Расчетные операции  | 191 553                 | 62 707                  |
| Дебиторская задолженность   | 39 203                  | 62 858                  |
| Прочие  | 2 243                   | 2 243                   |
| <b>Всего прочих финансовых активов</b>                              | <b>232 999</b>          | <b>127 808</b>          |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>                                   |                         |                         |
| Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль | 137 156                 | 139 826                 |
| Драгоценные металлы в хранилище                                     | 47 982                  | 62 017                  |
| Прочие  | 17 278                  | 22 910                  |
| <b>Всего прочих нефинансовых активов</b>                            | <b>202 416</b>          | <b>224 753</b>          |
| <b>Всего прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>      | <b>435 415</b>          | <b>352 561</b>          |

Прочие активы не являются просроченными или обесцененными.

## 16 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

|   | 2014 год<br>тыс. рублей | 2013 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Счета и депозиты ЦБ РФ</b>   |                         |                         |
| Обязательства по сделкам "РЕПО" (Примечание 13)                       | 4 502 112               | 8 032 428               |
| <b>Всего счетов и депозитов ЦБ РФ</b>                                 | <b>4 502 112</b>        | <b>8 032 428</b>        |
| <b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b>         |                         |                         |
| Срочные депозиты банков   | 3 886 273               | 5 238 910               |
| Счета типа "Лоро"   | 1 978 185               | 2 190 276               |
| <b>Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов</b> | <b>5 864 458</b>        | <b>7 429 186</b>        |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа не имеет контрагентов, остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала, за исключением остатков ЦБ РФ.

## 17 Текущие счета и депозиты клиентов

|   | 2014 год<br>тыс. рублей | 2013 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования |                         |                         |
| - Розничные клиенты                       | 9 861 792               | 7 584 220               |
| - Корпоративные клиенты                   | 21 776 711              | 18 855 160              |
| Срочные депозиты                          |                         |                         |
| - Розничные клиенты                       | 19 699 948              | 12 306 257              |
| - Корпоративные клиенты                   | 20 682 983              | 17 491 917              |
|   | <b>72 021 434</b>       | <b>56 237 554</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Группы нет клиентов, объем текущих счетов и депозитов которых превышают 10% капитала.

## 18 Выпущенные долговые ценные бумаги

|   | 2014 год<br>тыс. рублей | 2013 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Векселя                                       | 14 994 259              | 12 383 035              |
| Облигации выпущенные                          | 968 466                 | 1 048 284               |
| Депозитные сертификаты                        | 95 557                  | 150 684                 |
| <b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>16 058 282</b>       | <b>13 582 003</b>       |

## 19 Субординированный заем

| Наименование   | Валюта           | Дата погашения    | Процентная ставка                 | 2014 год<br>тыс. рублей | 2013 год<br>тыс. рублей |
|--|------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ООО “Алькор Холдинг Групп” (материнское предприятие) | Российские рубли | 30 июня 2030 года | 0,6 ставки рефинансирования ЦБ РФ | 969 000                 | 969 000                 |
|  |                  |                   |                                   | <b>969 000</b>          | <b>969 000</b>          |

В случае банкротства субординированный заем погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 20 Прочие обязательства и прочие резервы

|  | 2014 год<br>тыс. рублей | 2013 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Финансовые обязательства</b>                          |                         |                         |
| Кредиторская задолженность                               | 298 314                 | 280 583                 |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам             | 16 100                  | 14 734                  |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>                     | <b>314 414</b>          | <b>295 317</b>          |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>                        |                         |                         |
| Резерв по гарантиям, требованиям и прочим обязательствам | 157 861                 | 157 207                 |
| <b>Всего нефинансовых обязательств</b>                   | <b>157 861</b>          | <b>157 207</b>          |
| <b>Всего прочих обязательств</b>                         | <b>472 275</b>          | <b>452 524</b>          |

## 21 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 80 700 000 обыкновенных акций (2013 год: 80 700 000). Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В течение 2014 года и 2013 года Группа получила взносы акционера в размере 300 000 тыс. рублей и 700 000 тыс. рублей соответственно.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 10 380 145 тыс. рублей (2013 год: 8 391 021 тыс. рублей) (неаудированные данные).

Банк не объявлял о выплате дивидендов за 2014 и 2013 годы.

## **22 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками**

### **Структура корпоративного управления**

Банк представляет собой открытое акционерное общество, созданное в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Банка. Совет Банка несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Банка и Общему собранию акционеров.

### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Совет Банка и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;

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

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет и его комитеты;
- Правление Банка;
- Главный бухгалтер;
- Управление рисков;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля – комплаенс служба;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
  - руководителей бизнес-процессов;
  - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
  - специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
  - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

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

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

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

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

Основные функции Службы внутреннего контроля – комплаенс службы включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и

- коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
  - анализ показателей динамики жалоб клиентов;
  - анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
  - участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

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

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками, и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Группа и Банк рассчитывают на периодической основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года значения обязательных нормативов Банка и Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Группа и Банк рассчитывают обязательные нормативы, используя подходы, основанные на юридическом содержании операций. Некоторые сделки имеют комплексный характер, и их юридическая форма может отличаться от экономического содержания. Группа определяет группы связанных заемщиков для целей определения норматива максимальной задолженности на группу заемщиков, используя юридическую связь, установленную российским законодательством для определения аффилированных компаний. Для целей расчета максимального кредитного риска на одного заемщика Группа и Банк в соответствии с требованиями ЦБ РФ уменьшают сумму кредитного риска на одного заемщика на сумму векселей Банка, находящихся в залоге по кредитным требованиям. Руководство Группы считает, что методика Банка и Группы по расчету обязательных нормативов соответствует требованиям ЦБ РФ и значения обязательных нормативов Банка и Группы соответствуют установленным лимитам ЦБ РФ.

## **Политики и процедуры управления рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы 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.

В Банке имеется в наличии система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также капиталу Группы.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Управлением рисков и Службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Группы соответствует внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдений Управления рисков и Службы внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Совета Банка и Правление контролируют соблюдение установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности капитала.

Управление рисков Банка занимается оценкой и управлением кредитным и рыночным рисками и риском ликвидности. В обязанности руководителя Управления рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Управление рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Кредитный риск управляется и контролируется системой Кредитных комитетов, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения

регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Совет Банка и Правление на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением рисков и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

Управление риском, возглавляемое Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные “стресс-тесты” для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. “Стресс-тесты” позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. “Стресс-тесты”, используемые Группой, включают: “стресс-тесты” факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные “стресс-тесты”, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

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

### ***Риск изменения процентных ставок***

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

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

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, может быть представлен следующим образом.

|  | <u>2014 год</u>  | <u>2013 год</u>  |
|--|--|--|
|  | <u>Прибыль или убыток/<br/>Капитал<br/>тыс. рублей</u> | <u>Прибыль или убыток/<br/>Капитал<br/>тыс. рублей</u> |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (105 891)  | (82 061)   |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 105 891  | 82 061   |

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

|  | <u>2014 год</u>  | <u>2013 год</u>  |
|--|--|--|
|  | <u>Прибыль или убыток/<br/>Капитал<br/>тыс. рублей</u> | <u>Прибыль или убыток/<br/>Капитал<br/>тыс. рублей</u> |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 395 719  | 145 212  |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (366 267)  | (138 371)  |

В следующей далее таблице отражены диапазоны процентных ставок по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

|  | <b>2014 год</b><br><b>Эффективная</b><br><b>процентная ставка,</b><br><b>%</b> | <b>2013 год</b><br><b>Эффективная</b><br><b>процентная ставка,</b><br><b>%</b> |
|--|--|--|
|  | <hr/>  | <hr/>  |
| <b>Процентные активы</b>   |  |  |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах   | 2 – 17   | 2 – 4  |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 7 – 17   | 8 – 11   |
| Кредиты, выданные клиентам   | 8 – 15   | 8 – 15   |
| <b>Процентные обязательства</b>  |  |  |
| Счета и депозиты ЦБ РФ   | 19   | 4 – 6  |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | 3 – 16   | 3 – 5  |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 3 – 18   | 4 – 8  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 3 – 11   | 4 – 8  |

### ***Валютный риск***

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, показаны за вычетом производных финансовых инструментов.

|  | Рубли             | Доллары<br>США     | Евро               | Прочие<br>валюты | Всего              |
|--|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|  | тыс. рублей       | тыс.<br>рублей     | тыс.<br>рублей     | тыс. рублей      | тыс. рублей        |
| <b>АКТИВЫ</b>  |                   |                    |                    |                  |                    |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 11 271 609        | 6 745 319          | 5 172 053          | 184 428          | 23 373 409         |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ   | 861 388           | -                  | -                  | -                | 861 388            |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых  | 1 663 393         | 281 549            | 3 028 038          | -                | 4 972 980          |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 6 450 854         | 10 947 179         | 845 660            | -                | 18 243 693         |
| Кредиты, выданные клиентам   | 64 713 598        | 3 314 827          | 655 173            | -                | 68 683 598         |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на  | 188 133           | -                  | -                  | -                | 188 133            |
| Основные средства  | 2 892 240         | -                  | -                  | -                | 2 892 240          |
| Прочие активы  | 382 574           | 3 221              | 1 058              | 48 562           | 435 415            |
| <b>Всего активов</b>   | <b>88 423 789</b> | <b>21 292 095</b>  | <b>9 701 982</b>   | <b>232 990</b>   | <b>119 650 856</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                   |                    |                    |                  |                    |
| Счета и депозиты ЦБ РФ   | 4 502 112         | -                  | -                  | -                | 4 502 112          |
| Счета и депозиты банков и других финансовых  | 3 640 141         | 1 571 070          | 603 799            | 49 448           | 5 864 458          |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 49 006 927        | 16 416 178         | 6 556 245          | 42 084           | 72 021 434         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 2 184 712         | 7 696 814          | 6 176 756          | -                | 16 058 282         |
| Субординированный заем   | 969 000           | -                  | -                  | -                | 969 000            |
| Кредиторская задолженность на прибыль  | -                 | -                  | -                  | -                | -                  |
| Отложенные налоговые обязательства   | 1 388 203         | -                  | -                  | -                | 1 388 203          |
| Прочие обязательства и прочие резервы  | 467 102           | 1 518              | 3 655              | -                | 472 275            |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>62 158 197</b> | <b>25 685 580</b>  | <b>13 340 455</b>  | <b>91 532</b>    | <b>101 275 764</b> |
| <b>Чистая позиция по признанным активам и обязательствам</b>   | <b>26 265 592</b> | <b>(4 393 485)</b> | <b>(3 638 473)</b> | <b>141 458</b>   | <b>18 375 092</b>  |
| Эффект от производных финансовых инструментов  |                   | 5 583 546          | 3 534 184          | 425 020          |                    |
| <b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>   |                   | <b>1 190 061</b>   | <b>(104 289)</b>   | <b>566 478</b>   |                    |

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период, показаны за вычетом производных финансовых инструментов.

|   | Рубли<br>тыс. рублей | Доллары<br>США<br>тыс.<br>рублей | Евро<br>тыс.<br>рублей | Прочие<br>валюты<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|---|----------------------|----------------------------------|------------------------|---------------------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                      |                                  |                        |                                 |                      |
| Денежные и приравненные к ним средства  | 9 147 416            | 3 169 840                        | 1 602 973              | 172 370                         | 14 092 599           |
| Обязательные резервы в ЦБ   | 863 942              | -                                | -                      | -                               | 863 942              |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых   | 866 903              | 328 580                          | 1 768 847              | -                               | 2 964 330            |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе | 12 553 978           | 2 748 614                        | -                      | -                               | 15 302 592           |
| Кредиты, выданные клиентам  | 62 793 401           | 4 002 583                        | 1 304 908              | -                               | 68 100 892           |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на   | 21 489               | -                                | -                      | -                               | 21 489               |
| Основные средства   | 3 029 349            | -                                | -                      | -                               | 3 029 349            |
| Прочие активы   | 284 977              | 4 184                            | 695                    | 62 705                          | 352 561              |
| <b>Всего активов</b>  | <b>89 561 455</b>    | <b>10 253 801</b>                | <b>4 677 423</b>       | <b>235 075</b>                  | <b>104 727 754</b>   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                      |                                  |                        |                                 |                      |
| Счета и депозиты ЦБ РФ  | 8 032 428            | -                                | -                      | -                               | 8 032 428            |
| Счета и депозиты банков и других финансовых   | 4 123 460            | 1 804 474                        | 1 360 468              | 140 784                         | 7 429 186            |
| Текущие счета и депозиты клиентов   | 44 624 377           | 8 626 813                        | 2 927 677              | 58 687                          | 56 237 554           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 10 274 907           | 1 038 570                        | 2 268 526              | -                               | 13 582 003           |
| Субординированный заем  | 969 000              | -                                | -                      | -                               | 969 000              |
| Кредиторская задолженность на прибыль   | 28 228               | -                                | -                      | -                               | 28 228               |
| Отложенные налоговые обязательства  | 1 188 442            | -                                | -                      | -                               | 1 188 442            |
| Прочие обязательства и прочие резервы   | 446 586              | 4 490                            | 1 445                  | 3                               | 452 524              |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>69 687 428</b>    | <b>11 474 347</b>                | <b>6 558 116</b>       | <b>199 474</b>                  | <b>87 919 365</b>    |
| <b>Чистая позиция по признанным активам и обязательствам</b>  | <b>19 874 027</b>    | <b>(1 220 546)</b>               | <b>(1 880 693)</b>     | <b>35 601</b>                   | <b>16 808 389</b>    |
| Эффект от производных финансовых инструментов   |                      | 3 027 522                        | 2 818 466              | 263 279                         |                      |
| <b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>  |                      | <b>1 806 976</b>                 | <b>937 773</b>         | <b>298 880</b>                  |                      |

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

|   | <b>2014 год</b>  | <b>2013 год</b>  |
|---|--|--|
|   | <b>Прибыль или<br/>убыток/ Капитал<br/>тыс. рублей</b> | <b>Прибыль или убыток/<br/>Капитал<br/>тыс. рублей</b> |
| 30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю (2013 год: 10%) | 285 615  | 144 558  |
| 30% рост курса евро по отношению к российскому рублю (2013 год: 10%)        | (25 029)   | 75 022   |

Укрепление курса российского рубля по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов вызвало бы равный, но противоположный эффект в отношении сумм, указанных выше, при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### ***Ценовой риск в отношении долевого финансовых инструментов***

Ценовой риск в отношении долевого финансовых инструментов – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, может быть представлен следующим образом.

|                                    | <b>2014 год</b>  | <b>2013 год</b>   |
|------------------------------------|--|---|
|                                    | <b>Чистая прибыль или<br/>убыток / Капитал<br/>тыс. рублей</b> | <b>Чистая прибыль или<br/>убыток/ Капитал<br/>тыс. рублей</b> |
| 5% рост котировок ценных бумаг     | 60 972   | 56 380  |
| 5% снижение котировок ценных бумаг | (60 972)   | (56 380)  |

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Кредитные организации в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск в отношении кредитов, выданных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Величина подверженности кредитному риску подвергается регулярному мониторингу, чтобы обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и рекомендаций по кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

До одобрения Кредитным Комитетом, все заявки рассматриваются и утверждаются менеджером по управлению рисками подразделения или Управлением рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, устанавливаемыми Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости Группа получает залог или поручительства юридических и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Условные обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованные обязательства по выдаче кредитных ресурсов в форме кредита, гарантии или аккредитива. Кредитный риск по условным обязательствам определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки, предусмотренные договором. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по выдаче кредитных ресурсов, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по выдаче кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты установленным критериям кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов. Группа следит за сроками погашения условных обязательств кредитного характера, так как долгосрочные условные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 24.

### **Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

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

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

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

Сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО” являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

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

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

| тыс. рублей   |   | Полные суммы<br>признанных<br>финансовых активов/<br>финансовых<br>обязательств, которые<br>были взаимозачтены в<br>консолидированном<br>отчете о финансовом<br>положении | Чистая сумма<br>финансовых<br>активов/обязательств в<br>консолидированном<br>отчете о финансовом<br>положении | Сумма, которые<br>могут быть<br>взаимозачтены в<br>случае дефолта<br>или банкротства | Чистая сумма     |
|---|---|---|---|--|------------------|
| Виды финансовых<br>активов/финансовых<br>обязательств   | Полные суммы признанных<br>финансовых<br>активов/финансовых<br>обязательств |   |   |  |                  |
| Сделки "обратного РЕПО"   | 1 953 620   | -   | 1 953 620   | (1 953 620)  | -                |
| Финансовые инструменты,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости,<br>изменения которой<br>отражаются в составе прибыли<br>или убытка за период,<br>обремененные залогом по<br>сделкам "РЕПО" | 6 006 133   | -   | 6 006 133   | (4 502 112)  | 1 504 021        |
| <b>Всего финансовых активов</b>   | <b>7 959 753</b>  |   | <b>7 959 753</b>  | <b>(6 455 732)</b>   | <b>1 504 021</b> |
| Сделки "РЕПО"   | 4 502 112   | -   | 4 502 112   | (4 502 112)  | -                |
| <b>Всего финансовых<br/>обязательств</b>  | <b>4 502 112</b>  | <b>-</b>  | <b>4 502 112</b>  | <b>(4 502 112)</b>   | <b>-</b>         |

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

| тыс. рублей   |   | Полные суммы<br>признанных<br>финансовых активов/<br>финансовых<br>обязательств, которые<br>были взаимозачтены в<br>консолидированном<br>отчете о финансовом<br>положении | Чистая сумма<br>финансовых<br>активов/обязательств в<br>консолидированном<br>отчете о финансовом<br>положении | Сумма, которые<br>могут быть<br>взаимозачтены в<br>случае дефолта или<br>банкротства | Чистая<br>сумма  |
|---|---|---|---|--|------------------|
| Виды финансовых<br>активов/финансовых обязательств  | Полные суммы признанных<br>финансовых<br>активов/финансовых<br>обязательств |   |   |  |                  |
| Сделки “обратного РЕПО”   | 91 913  | -   | 91 913  | (91 913)   | -                |
| Финансовые инструменты,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости, изменения которой<br>отражаются в составе прибыли или<br>убытка за период, обремененные<br>залогом по сделкам “РЕПО” | 10 574 625  | -   | 10 574 625  | (8 032 428)  | 2 542 197        |
| <b>Всего финансовых активов</b>   | <b>10 666 538</b>   | <b>-</b>  | <b>10 666 538</b>   | <b>(8 124 341)</b>   | <b>2 542 197</b> |
| Сделки “РЕПО”   | 8 032 428   | -   | 8 032 428   | (8 032 428)  | -                |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>  | <b>8 032 428</b>  | <b>-</b>  | <b>8 032 428</b>  | <b>(8 032 428)</b>   | <b>-</b>         |

Сделки “обратного РЕПО” включены в счета и депозиты в банках и других финансовых институтах.

Производные финансовые активы и обязательства, информация о которых подлежит включению в раскрытии о взаимозачете в соответствии с МСФО (IFRS) 7, не являются существенными по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление данным риском осуществляет Казначейство, которое проводит ежедневную оценку позиции Группы, а также Управление рисков, которое готовит отчеты по разрывам ликвидности активов и обязательств.

Группа руководствуется политикой по управлению и оценке ликвидности, которая устанавливает процедуры для проведения контроля за нормативами ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ, анализа активов и обязательств для определения коэффициентов излишка или дефицита ликвидности. Группа устанавливает лимиты для коэффициента излишка/(дефицита) ликвидности в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, исключая финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Они представлены в категории “Менее 1 месяца”, на основании того факта, что руководство полагает, что все эти финансовые инструменты могут быть реализованы Группой за 1 месяц в условиях нормального осуществления деятельности.

В связи с краткосрочным характером выдаваемых Группой кредитов возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Группа имеет кредитные линии, открытые в ЦБ РФ. Руководство считает, что отрицательный совокупный разрыв ликвидности, относящийся к периоду менее одного месяца и от одного до трех месяцев, по состоянию на 31 декабря 2014 года будет в достаточной степени покрыт за счет открытых кредитных линий в ЦБ РФ и других российских банках.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года (исключая активы и обязательства, указанные выше).

| <b>АКТИВЫ</b>  | <b>Менее<br/>1 месяца</b> | <b>От 1 до 3<br/>месяцев</b> | <b>От 3 до 12<br/>месяцев</b> | <b>От 1 года до 5<br/>лет</b> | <b>Свыше<br/>5 лет</b> | <b>Без срока<br/>погашения</b> | <b>Всего</b>       |
|--|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------------------|--------------------|
|  | тыс. рублей               | тыс. рублей                  | тыс. рублей                   | тыс. рублей                   | тыс.<br>рублей         | тыс. рублей                    | тыс. рублей        |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 23 373 409                | -                            | -                             | -                             | -                      | -                              | 23 373 409         |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ   | -                         | -                            | -                             | -                             | -                      | 861 388                        | 861 388            |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах   | 4 170 515                 | 564 843                      | 237 622                       | -                             | -                      | -                              | 4 972 980          |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 17 765 585                | 600 861                      | 185 279                       | -                             | -                      | -                              | 18 551 725         |
| Кредиты, выданные клиентам   | 8 542 881                 | 7 043 734                    | 30 545 543                    | 17 071 498                    | 5 479 942              | -                              | 68 683 598         |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль  | -                         | -                            | 188 133                       | -                             | -                      | -                              | 188 133            |
| Основные средства  | -                         | -                            | -                             | -                             | -                      | 2 892 240                      | 2 892 240          |
| Прочие активы  | 55 136                    | 159 401                      | 220 878                       | -                             | -                      | -                              | 435 415            |
| <b>Всего активов</b>   | <b>53 907 526</b>         | <b>8 368 839</b>             | <b>31 377 455</b>             | <b>17 071 498</b>             | <b>5 479 942</b>       | <b>3 753 628</b>               | <b>119 958 888</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                           |                              |                               |                               |                        |                                |                    |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 129 495                   | 4 832                        | -                             | -                             | -                      | -                              | 134 327            |
| Счета и депозиты ЦБ РФ   | 4 502 112                 | -                            | -                             | -                             | -                      | -                              | 4 502 112          |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | 5 029 015                 | 314 460                      | 236 655                       | 284 328                       | -                      | -                              | 5 864 458          |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 47 806 079                | 7 614 253                    | 15 617 922                    | 983 166                       | 14                     | -                              | 72 021 434         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 652 195                   | 1 331 768                    | 9 543 457                     | 1 158 754                     | 3 372 108              | -                              | 16 058 282         |
| Субординированный заем   | -                         | -                            | -                             | -                             | 969 000                | -                              | 969 000            |
| Отложенные налоговые обязательства   | -                         | -                            | -                             | -                             | -                      | 1 388 203                      | 1 388 203          |
| Прочие обязательства и прочие резервы  | 78 285                    | 17 307                       | 376 683                       | -                             | -                      | -                              | 472 275            |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>58 197 181</b>         | <b>9 282 620</b>             | <b>25 774 717</b>             | <b>2 426 248</b>              | <b>4 341 122</b>       | <b>1 388 203</b>               | <b>101 410 091</b> |
| <b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>   | <b>(4 289 655)</b>        | <b>(913 781)</b>             | <b>5 602 738</b>              | <b>14 645 250</b>             | <b>1 138 820</b>       | <b>2 365 425</b>               | <b>18 548 797</b>  |
| Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года   | (4 289 655)               | (5 203 436)                  | 399 302                       | 15 044 552                    | 16 183 372             | 18 548 797                     |                    |

Просроченные кредиты представлены согласно ожидаемым срокам погашения.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года (исключая активы и обязательства, указанные выше).

| <b>АКТИВЫ</b>  | <b>Менее<br/>1 месяца</b> | <b>От 1 до 3<br/>месяцев</b> | <b>От 3 до 12<br/>месяцев</b> | <b>От 1 года до 5<br/>лет</b> | <b>Свыше<br/>5 лет</b> | <b>Без срока<br/>погашения</b> | <b>Всего</b>       |
|--|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------------------|--------------------|
|  | тыс. рублей               | тыс. рублей                  | тыс. рублей                   | тыс. рублей                   | тыс.<br>рублей         | тыс. рублей                    | тыс. рублей        |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 14 092 599                | -                            | -                             | -                             | -                      | -                              | 14 092 599         |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ   | -                         | -                            | -                             | -                             | -                      | 863 942                        | 863 942            |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах   | 2 600 024                 | -                            | 184 788                       | 179 518                       | -                      | -                              | 2 964 330          |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 15 312 225                | 120                          | -                             | -                             | -                      | -                              | 15 312 345         |
| Кредиты, выданные клиентам   | 12 409 813                | 4 918 128                    | 28 807 963                    | 18 035 281                    | 3 929 707              | -                              | 68 100 892         |
| Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль  | -                         | -                            | 21 489                        | -                             | -                      | -                              | 21 489             |
| Основные средства  | -                         | -                            | -                             | -                             | -                      | 3 029 349                      | 3 029 349          |
| Прочие активы  | 68 055                    | 180 771                      | 103 735                       | -                             | -                      | -                              | 352 561            |
| <b>Всего активов</b>   | <b>44 482 716</b>         | <b>5 099 019</b>             | <b>29 117 975</b>             | <b>18 214 799</b>             | <b>3 929 707</b>       | <b>3 893 291</b>               | <b>104 737 507</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                           |                              |                               |                               |                        |                                |                    |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 14 568                    | -                            | 3 746                         | -                             | -                      | -                              | 18 314             |
| Счета и депозиты ЦБ РФ   | 8 032 428                 | -                            | -                             | -                             | -                      | -                              | 8 032 428          |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | 6 193 073                 | 10 048                       | 539 090                       | 615 941                       | 71 034                 | -                              | 7 429 186          |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 39 524 148                | 5 054 460                    | 9 502 736                     | 2 156 210                     | -                      | -                              | 56 237 554         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 3 287 319                 | 1 248 631                    | 2 985 001                     | 1 732 276                     | 4 328 776              | -                              | 13 582 003         |
| Субординированный заем   | -                         | -                            | -                             | -                             | 969 000                | -                              | 969 000            |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль   | -                         | -                            | 28 228                        | -                             | -                      | -                              | 28 228             |
| Отложенные налоговые обязательства   | -                         | -                            | -                             | -                             | -                      | 1 188 442                      | 1 188 442          |
| Прочие обязательства и прочие резервы  | 56 881                    | 14 495                       | 381 148                       | -                             | -                      | -                              | 452 524            |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>57 108 417</b>         | <b>6 327 634</b>             | <b>13 439 949</b>             | <b>4 504 427</b>              | <b>5 368 810</b>       | 1 188 442                      | <b>87 937 679</b>  |
| <b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>   | (12 625 701)              | (1 228 615)                  | 15 678 026                    | 13 710 372                    | (1 439 103)            | 2 704 849                      | 16 799 828         |
| Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года   | (12 625 701)              | (13 854 316)                 | 1 823 710                     | 15 534 082                    | 14 094 979             | 16 799 828                     |                    |

Договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

|                           | <b>2014 год</b>    | <b>2013 год</b>    |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
|                           | <b>тыс. рублей</b> | <b>тыс. рублей</b> |
| Сроком до 1 месяца        | -                  | 119 156            |
| Сроком от 1 до 3 месяцев  | 1 698 262          | 2 181 570          |
| Сроком от 3 до 12 месяцев | 2 288 443          | 5 787 981          |
| Сроком от 1 до 5 лет      | 11 556 563         | 5 804 385          |
| Сроком более 5 лет        | 1 176 118          | -                  |
| Без срока погашения       | 1 524 307          | 1 409 500          |
| Всего                     | <b>18 243 693</b>  | <b>15 302 592</b>  |

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Размер раскрываемых денежных оттоков указан по договорной недисконтированной стоимости, которая отличается от балансовой стоимости соответствующего финансового инструмента.

Ожидаемые денежные потоки по данным финансовым обязательствам могут значительно отличаться от приведенного ниже анализа.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом.

| тыс. рублей  |                                      |                      |                       |                       |                  | Суммарная                               |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|---|
|  | До востребования и<br>менее 1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Более 5 лет      | величина<br>потоков<br>денежных средств |
| Счета и депозиты ЦБ РФ                                 | 4 537 022                            | -                    | -                     | -                     | -                | 4 537 022                               |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 5 056 007                            | 329 968              | 278 088               | 362 348               | -                | 6 026 411                               |
| Текущие счета и депозиты клиентов                      | 64 914 521                           | 3 770 943            | 3 494 882             | 277 120               | -                | 72 457 466                              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                      | 652 675                              | 1 341 135            | 9 795 166             | 1 305 452             | 4 581 683        | 17 676 111                              |
| Субординированный заем                                 | 3 997                                | 7 994                | 35 974                | 191 862               | 1 472 638        | 1 712 465                               |
| Прочие финансовые обязательства                        | 78 285                               | 17 307               | 218 822               | -                     | -                | 314 414                                 |
| <b>Всего обязательств</b>                              | <b>75 242 507</b>                    | <b>5 467 347</b>     | <b>13 822 932</b>     | <b>2 136 782</b>      | <b>6 054 321</b> | <b>102 723 889</b>                      |
| <b>Условные обязательства кредитного характера</b>     | <b>22 180 775</b>                    | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>-</b>         | <b>22 180 775</b>                       |

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

| тыс. рублей  |                                      |                      |                       |                       |                  | Суммарная                               |
|--|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|---|
|  | До востребования и<br>менее 1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Более 5 лет      | величина<br>потоков<br>денежных средств |
| Счета и депозиты ЦБ РФ                                 | 8 051 505                            | -                    | -                     | -                     | -                | 8 051 505                               |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 6 204 108                            | 18 440               | 568 431               | 677 946               | 72 487           | 7 541 412                               |
| Текущие счета и депозиты клиентов                      | 50 460 004                           | 3 309 763            | 2 178 514             | 572 296               | -                | 56 520 577                              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                      | 3 295 503                            | 1 262 366            | 3 108 132             | 2 075 267             | 6 757 219        | 16 498 487                              |
| Субординированный заем                                 | 3 997                                | 7 994                | 35 974                | 191 862               | 1 520 603        | 1 760 430                               |
| Прочие финансовые обязательства                        | 56 881                               | 14 495               | 223 941               | -                     | -                | 295 317                                 |
| <b>Всего обязательств</b>                              | <b>68 071 998</b>                    | <b>4 613 058</b>     | <b>6 114 992</b>      | <b>3 517 371</b>      | <b>8 350 309</b> | <b>90 667 728</b>                       |
| <b>Условные обязательства кредитного характера</b>     | <b>8 673 866</b>                     | <b>-</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>-</b>         | <b>8 673 866</b>                        |

Производные финансовые инструменты (Примечание 11) представлены краткосрочными (со сроком исполнения до 1 года) сделками на куплю-продажу иностранной валюты.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в выше приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки по срочным депозитам физических лиц без учета начисленных процентов по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлены следующим образом.

|                           | <b>2014 год</b><br><b>тыс. рублей</b> | <b>2013 год</b><br><b>тыс. рублей</b> |
|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Сроком менее 1 месяца     | 2 677 983                             | 1 415 713                             |
| Сроком от 1 до 3 месяцев  | 3 881 689                             | 1 763 617                             |
| Сроком от 3 до 12 месяцев | 12 089 900                            | 7 273 577                             |
| Сроком от 1 до 5 лет      | 744 581                               | 1 627 095                             |
|                           | <b>19 394 153</b>                     | <b>12 080 002</b>                     |

## 23 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка и Группы.

Банк и Группа определяют в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 215-П, Положением ЦБ РФ № 395-П и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 31 декабря 2013 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Группы (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала Группы (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности капитала Группы (далее – «норматив Н20.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение нормативов Н1.2 и Н20.2 составляет 6,0%.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года нормативы достаточности капитала Банка и Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

Банк и Группа поддерживают достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком и Группой операций.

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближается к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Банка.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

|   | <b>2014 год</b><br><b>тыс. рублей</b> | <b>2013 год</b><br><b>тыс. рублей</b> |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Капитал 1-го уровня</b>                        |                                       |                                       |
| Акционерный капитал                               | 1 305 868                             | 1 305 868                             |
| Добавочный оплаченный капитал                     | 6 496 860                             | 6 196 860                             |
| Нераспределенная прибыль                          | 9 505 947                             | 8 056 978                             |
| <b>Всего капитала 1-го уровня</b>                 | <b>17 308 675</b>                     | <b>15 559 706</b>                     |
| <b>Капитал 2-го уровня</b>                        |                                       |                                       |
| Резерв по переоценке основных средств             | 1 240 122                             | 1 240 122                             |
| Субординированный заем (неамортизированная часть) | 969 000                               | 969 000                               |
| <b>Всего капитала 2-го уровня</b>                 | <b>2 209 122</b>                      | <b>2 209 122</b>                      |
| <b>Всего капитала</b>                             | <b>19 517 797</b>                     | <b>17 768 828</b>                     |

## 24 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

|  | <u>2014 год</u><br>тыс. рублей | <u>2013 год</u><br>тыс. рублей |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Сумма согласно договору</b>                             |                                |                                |
| Аккредитивы  | 1 499 264                      | 2 232 971                      |
| Гарантии   | 3 084 769                      | 2 108 730                      |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | <u>17 596 742</u>              | <u>4 332 165</u>               |
|  | <u><b>22 180 775</b></u>       | <u><b>8 673 866</b></u>        |

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов выданные гарантии и аналогичные обязательства обеспечены векселями Банка в сумме 532 213 тыс. рублей и 767 921 тыс. рублей соответственно.

## 25 Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

|                           | <b>2014 год</b><br><b>тыс. рублей</b> | <b>2013 год</b><br><b>тыс. рублей</b> |
|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Сроком менее 1 года       | 246 522                               | 259 919                               |
| Сроком от 1 года до 5 лет | 48 553                                | 28 463                                |
|                           | <b>295 075</b>                        | <b>288 382</b>                        |

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок 11 месяцев с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2014 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 339 380 тыс. рублей (2013 год: 335 930 тыс. рублей).

## 26 Условные обязательства

### Страхование

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

### Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков.

Группа получает претензии со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Группой за обслуживание кредитных договоров. ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство считает, что данные иски не будут иметь негативных последствий, и разработало процедуры по раскрытию дополнительной информации в кредитных договорах в соответствии с указаниями ЦБ РФ. Величина претензий не является существенной для Группы.

## **Условные налоговые обязательства**

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

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Руководство считает, что финансовая деятельность Группы отвечает во всех существенных аспектах требованиям российского налогового законодательства. Однако существует риск того, что соответствующие представители налоговых органов займут другую точку зрения относительно толкования вопроса, либо суд примет позицию, противоположную позиции Группы, что может существенно отразиться на финансовом положении Группы, в случае если представителям налоговых органов удастся отстоять свою точку зрения.

## **27 Депозитарные услуги**

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

## 28 Операции со связанными сторонами

### Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является ООО “Алькор Холдинг Груп”. Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является г-н Миновалов К. В. – Президент Банка.

Группа выделяет следующие категории связанных сторон:

- Материнскую компанию;
- Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой (кроме материнской компании);
- Ключевой управляющий персонал – члены Правления и Совета Банка.

### Операции с членами Правления и Совета Банка

Общий размер краткосрочных вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом.

|                                | 2014 год<br>тыс. рублей | 2013 год<br>тыс. рублей |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Члены Правления и Совета Банка | 40 411                  | 37 790                  |

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Правления и Совета Банка составили:

|   | 2014 год<br>тыс. рублей | Средняя<br>процентная<br>ставка, % | 2013 год<br>тыс. рублей | Средняя<br>процентная<br>ставка, % |
|---|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b> |                         |                                    |                         |                                    |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                         |                                    |                         |                                    |
| Кредиты, выданные клиентам                            | 15 708                  | 13,61%                             | 7 343                   | 12,48%                             |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |                         |                                    |                         |                                    |
| Депозиты клиентов                                     | 63 543                  | 2,51%                              | 91 175                  | 3,74%                              |

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Правления и Совета Банка за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

|                           | 2014 год<br>тыс. рублей | 2013 год<br>тыс. рублей |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прибыль или убыток</b> |                         |                         |
| Процентные доходы         | 1 055                   | 1 145                   |
| Процентные расходы        | (3 366)                 | (2 262)                 |

Также Группа имеет ряд кредитов, выданных компаниям, контролируемым членом Совета Банка, не владеющим акциями Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма таких кредитов составляет 2 945 000 тыс. рублей (2013 год: 1 100 000 тыс. рублей), с созданным резервом под обесценение в размере 99 238 тыс. рублей (2013 год: 37 195 тыс. рублей) и средневзвешенной процентной ставкой 10,25% (2013 год: 8,8%).

## Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

|   | Материнское предприятие |                              | Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой |                              | Всего<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|------------------------------|--|------------------------------|----------------------|
|   | тыс. рублей             | Средняя процентная ставка, % | тыс. рублей  | Средняя процентная ставка, % |                      |
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>             |                         |                              |  |                              |                      |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                         |                              |  |                              |                      |
| Кредиты, выданные клиентам  |                         |                              | 12 857 042   |                              | 12 857 042           |
| - Основной долг (срок погашения 1- 3 года)                        | -                       | -                            | 13 477 423   | 9,62%                        | 13 477 423           |
| - Резерв под обесценение  | -                       | -                            | (620 681)  |                              | (620 681)            |
| Прочие активы   | -                       | -                            | 2 150  | -                            | 2 150                |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                         |                              |  |                              |                      |
| Текущие счета и депозиты клиентов (срок погашения до одного года) | 571                     | -                            | 977 378  | -                            | 977 949              |
| Субординированный заем (Примечание 19)                            | 969 000                 | 4,95%                        | -  |                              | 969 000              |
| Прочие обязательства  | -                       | -                            | 40 593   | -                            | 40 593               |
| <b>Условные обязательства кредитного характера</b>                |                         |                              |  |                              |                      |
| Аккредитивы   | -                       | -                            | 413 858  | -                            | 413 858              |
| Выданные гарантии   | -                       | -                            | 635 632  | -                            | 635 632              |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий        | -                       | -                            | 1 528 329  | -                            | 1 528 329            |
| <b>Прибыль или убыток</b>   |                         |                              |  |                              |                      |
| Процентные доходы   | -                       | -                            | 1 391 317  | -                            | 1 391 317            |
| Процентные расходы  | (47 965)                | -                            | -  | -                            | (47 965)             |
| Восстановление резерва под обесценение кредитов                   | -                       | -                            | 188 527  | -                            | 188 527              |
| Комиссионные доходы   | -                       | -                            | 35 629   | -                            | 35 629               |

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

|   | Материнское предприятие |                              | Компании, контролируемые стороной, обладающей конечным контролем над Группой |                              | Всего<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|------------------------------|--|------------------------------|----------------------|
|   | тыс. рублей             | Средняя процентная ставка, % | тыс. рублей  | Средняя процентная ставка, % |                      |
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>             |                         |                              |  |                              |                      |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                         |                              |  |                              |                      |
| Кредиты, выданные клиентам  | -                       | -                            | 13 475 702   | -                            | 13 475 702           |
| - Основной долг (срок погашения 1- 3 года)                        | -                       | -                            | 14 284 910   | 8,8%                         | 14 284 910           |
| - Резерв под обесценение  | -                       | -                            | (809 208)  | -                            | (809 208)            |
| Прочие активы   | -                       | -                            | 2 150  | -                            | 2 150                |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                         |                              |  |                              |                      |
| Текущие счета и депозиты клиентов (срок погашения до одного года) | 4 403                   | -                            | 690 037  | -                            | 694 440              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                 | -                       | -                            | 130 000  | 7,0%                         | 130 000              |
| Субординированный заем (Примечание 19)                            | 969 000                 | 4,95%                        | -  | -                            | 969 000              |
| Прочие обязательства  | -                       | -                            | 40 593   | -                            | 40 593               |
| <b>Условные обязательства кредитного характера</b>                |                         |                              |  |                              |                      |
| Аккредитивы   | -                       | -                            | 1 222 440  | -                            | 1 222 440            |
| Выданные гарантии   | -                       | -                            | 377 253  | -                            | 377 253              |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий        | -                       | -                            | 1 832 014  | -                            | 1 832 014            |
| <b>Прибыль или убыток</b>   |                         |                              |  |                              |                      |
| Процентные доходы   | -                       | -                            | 1 286 278  | -                            | 1 286 278            |
| Процентные расходы  | (47 966)                | -                            | (1 268)  | -                            | (49 234)             |
| Восстановление резерва под обесценение кредитов                   | -                       | -                            | 871 187  | -                            | 871 187              |
| Комиссионные доходы   | -                       | -                            | 81 882   | -                            | 81 882               |

Также Группа имеет ряд кредитов, по которым она обладает определенными правами осуществлять мониторинг операционной деятельности заемщиков, а также принимать участие в принятии операционных и инвестиционных решений для обеспечения соответствия условиям выплаты кредитов. Данные кредиты не включены в приведенную выше таблицу, если заемщик юридически не связан с группой. Дополнительная информация приведена в Примечании 12.

## 29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 “*Финансовые инструменты: признание и оценка*” и с МСФО (IFRS) 7 “*Финансовые инструменты: раскрытие информации*” Группа классифицирует все свои финансовые активы, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в категорию “кредиты и дебиторская задолженность”. Все финансовые обязательства Группы, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются по амортизированной стоимости. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицируются как предназначенные для торговли.

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

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

Группа осуществила оценку справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “*Финансовые инструменты: раскрытие информации*”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

| <b>2014 год</b>   | <b>Уровень 1<br/>тыс. рублей</b> | <b>Уровень 2<br/>тыс. рублей</b> | <b>Всего<br/>тыс. рублей</b> |
|---|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                                  |                                  |                              |
| Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: |                                  |                                  |                              |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью   | 13 841 869                       | 2 877 517                        | 16 719 386                   |
| - Инвестиции в долевые инструменты  | 1 524 307                        | -                                | 1 524 307                    |
| Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период    | -                                | 308 032                          | 308 032                      |
|   | <b>15 366 176</b>                | <b>3 185 549</b>                 | <b>18 551 725</b>            |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                                  |                                  |                              |
| Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период    |                                  |                                  |                              |
|   | -                                | 134 327                          | 134 327                      |
|   | -                                | <b>134 327</b>                   | <b>134 327</b>               |
| <b>2013 год</b>   |                                  |                                  |                              |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                                  |                                  |                              |
| Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: |                                  |                                  |                              |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью   | 10 757 352                       | 3 135 740                        | 13 893 092                   |
| - Инвестиции в долевые инструменты  | 1 409 500                        | -                                | 1 409 500                    |
| Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период    | -                                | 9 753                            | 9 753                        |
|   | <b>12 166 852</b>                | <b>3 145 493</b>                 | <b>15 312 345</b>            |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                                  |                                  |                              |
| Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период    |                                  |                                  |                              |
|   | -                                | 18 314                           | 18 314                       |
|   | -                                | <b>18 314</b>                    | <b>18 314</b>                |

В течение отчетного периода не было движения финансовых активов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

По состоянию на 31 декабря 2014 года ставки дисконтирования, использовавшиеся в ходе оценки справедливой стоимости долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью, относившихся к Уровню 2, составляют от 16% до 18% (2013 год: от 9% до 13%).

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года.

|                            | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3  | Итого<br>справедливая<br>стоимость | Итого<br>балансовая<br>стоимость |
|----------------------------|-----------|-----------|------------|------------------------------------|----------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>              |           |           |            |                                    |                                  |
| Кредиты, выданные клиентам | -         | -         | 61 060 435 | 61 060 435                         | 68 683 598                       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>       |           |           |            |                                    |                                  |
| Субординированный займ     | -         | -         | 293 566    | 293 566                            | 969 000                          |

По состоянию на 31 декабря 2014 года оцениваемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, примерно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2014 года ставки дисконтирования, использовавшиеся в ходе оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам составляют от 20% до 35%. По состоянию на 31 декабря 2014 года ставка дисконтирования, использовавшаяся в ходе оценки справедливой стоимости субординированного займа, составляет 20%.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года.

|                        | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого<br>справедливая<br>стоимость | Итого<br>балансовая<br>стоимость |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------------------|----------------------------------|
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |           |           |           |                                    |                                  |
| Субординированный займ | -         | -         | 540 585   | 540 585                            | 969 000                          |

По состоянию на 31 декабря 2013 года оцениваемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, примерно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года ставка дисконтирования, использовавшаяся в ходе оценки справедливой стоимости субординированного займа, составляет 11%.