

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
и его дочерних организаций
за 2014 год

Апрель 2015 г.

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Основные направления деятельности	11
2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные оценки	35
5. Корректировки данных предыдущего периода	35
6. Переклассификация ценных бумаг	37
7. Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	40
8. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
9. Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	41
10. Средства в кредитных учреждениях	42
11. Кредиты и авансы клиентам	42
12. Инвестиционные ценные бумаги	46
13. Основные средства	47
14. Гудвил и прочие нематериальные активы	48
15. Налогообложение	49
16. Прочие активы и обязательства	51
17. Средства кредитных учреждений и задолженность перед ЦБ РФ	52
18. Средства клиентов	52
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	53
20. Субординированные кредиты	54
21. Прочие заемные средства	56
22. Производные финансовые инструменты	56
23. Собственные средства	58
24. Договорные и условные обязательства	59
25. Вознаграждения и комиссии	60
26. Прочие доходы	60
27. Заработная плата и прочие административные расходы	61
28. Сегментный анализ	61
29. Управление финансовыми рисками	64
30. Оценка справедливой стоимости	81
31. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения	88
32. Взаимозачет финансовых инструментов	90
33. Операции со связанными сторонами	91
34. Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством	92
35. Дочерние компании	93
36. Достаточность капитала	94
37. События после отчетной даты	95

Аудиторское заключение независимого аудитора

Наблюдательному совету и Акционерам Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество)

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых 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 в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2014 г., его 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 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита, консолидированной финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.



EY

Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

7 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк ВТБ 24 (ПАО)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 17 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739207462.
Местонахождение: 101000, Россия, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Консолидированный отчет о финансовом положении**По состоянию на 31 декабря 2014 г.***(в млн российских рублей)*

	Прим.	2014 г.	2013 г. (после корректировки)
Активы			
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	7	245 051	137 207
Обязательные резервы в ЦБ РФ		19 863	17 395
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	11 840	7 005
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	9	112 973	26 677
Средства в кредитных учреждениях	10	579 575	375 880
Кредиты и авансы клиентам	11	1 726 519	1 394 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	8 984	10 101
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	965	90
Основные средства	13	28 526	24 705
Гудвил и нематериальные активы	14	7 942	7 936
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	2 878	1 103
Текущие активы по налогу на прибыль		5 069	-
Прочие активы	16	34 407	45 943
Итого активы		2 784 592	2 048 561
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	17	223 995	32 533
Средства кредитных учреждений	17	201 789	30 382
Производные финансовые инструменты	22	71	243
Средства клиентов	18	1 981 448	1 645 151
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	34 416	48 561
Прочие заемные средства	21	18 214	19 382
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	8 197	2 049
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	321
Прочие обязательства	16	14 845	11 017
Субординированные кредиты	20	84 390	88 470
Итого обязательства		2 567 365	1 878 109
Собственные средства			
Оплаченный акционерный капитал	23	98 223	81 052
Эмиссионный доход		40 138	13 406
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(106)	(106)
Фонд переоценки основных средств		2 354	2 473
Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(8 445)	53
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		85 063	73 574
Итого собственные средства		217 227	170 452
Итого обязательства и собственные средства		2 784 592	2 048 561

Утверждено от имени и по поручению Правления Банка

Президент-Председатель Правления

М.М. Задорнов

Главный бухгалтер

С.П. Емельянова

7 апреля 2015 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, окончившийся 31 декабря 2014 г.***(в млн российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г. (после корректировки)
Процентные доходы			
- кредиты и авансы физическим лицам		227 675	166 465
- кредиты и авансы юридическим лицам		2 968	1 041
- кредиты и авансы малому и среднему бизнесу		21 975	20 860
Итого кредиты и авансы клиентам		252 618	188 366
Средства в кредитных учреждениях		18 535	19 606
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		3 764	555
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		172	6
		275 089	208 533
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		655	1 777
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		1 029	743
		276 773	211 053
Процентные расходы			
- физические лица		(72 102)	(66 321)
- юридические лица		(15 740)	(9 955)
Итого средства клиентов		(87 842)	(76 276)
Задолженность перед ЦБ РФ		(8 684)	(1 582)
Средства кредитных учреждений		(6 665)	(1 648)
Прочие заемные средства		(881)	(768)
Субординированные кредиты		(6 556)	(3 795)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3 851)	(3 125)
		(114 479)	(87 194)
Чистый процентный доход без учета расходов по резервам		162 294	123 859
Расходы по резервам под обесценение активов, приносящих процентные доходы			
- физические лица	11	(60 577)	(33 660)
- малый и средний бизнес	11	(13 251)	(6 066)
- юридические лица	11	(13)	47
Итого расходы по резервам под обесценение кредитов и авансов клиентам		(73 841)	(39 679)
Чистый процентный доход за вычетом расходов по резервам		88 453	84 180
Комиссионные доходы		39 833	25 946
Комиссионные расходы		(12 819)	(8 101)
Чистый комиссионный доход	25	27 014	17 845
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой:			
- переоценка валютных статей		(2 819)	(2 934)
- торговые операции		5 494	4 633
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 485	896
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(36)	-
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		944	518
Доходы от досрочного прекращения обязательств	18, 20	2 190	-
Прочие доходы	26	2 902	2 961
Итого непроцентные доходы		11 160	6 074
Заработная плата и выплаты сотрудникам	27	(44 106)	(35 045)
Расходы по аренде		(7 039)	(5 011)
Расходы по амортизации и износу		(6 760)	(4 234)
Прочие расходы	27	(24 251)	(18 882)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		(1 248)	(382)
Итого непроцентные расходы		(83 404)	(63 554)
Прибыль до налогообложения		43 223	44 545
Расход по налогу на прибыль	15	(8 159)	(8 463)
Чистая прибыль текущего года		35 064	36 082
Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(10 621)	60
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	15	2 123	(7)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		(8 498)	53
Итого совокупный доход за год		26 566	36 135

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, окончившийся 31 декабря 2014 г.***(в млн российских рублей)*

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль и прочие резервы	Итого
31 декабря 2012 г.	55 687	22 755	-	2 160	59 512	140 114
Прибыль за год	-	-	-	-	36 082	36 082
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	53	53
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	36 135	36 135
Перенос фонда переоценки основных средств в связи с амортизацией зданий	-	-	-	(38)	38	-
Объединение бизнеса	25 270	(9 497)	-	351	9 302	25 426
Эмиссия акций (Примечание 23)	95	148	-	-	-	243
Выкуп собственных акций	-	-	(106)	-	-	(106)
Дивиденды, объявленные акционерам Банка (Примечание 23)	-	-	-	-	(31 360)	(31 360)
31 декабря 2013 г.	81 052	13 406	(106)	2 473	73 627	170 452
Прибыль за год	-	-	-	-	35 064	35 064
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	(8 498)	(8 498)
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	26 566	26 566
Перенос фонда переоценки основных средств в связи с амортизацией зданий	-	-	-	(119)	119	-
Эмиссия акций (Примечание 23)	17 171	26 732	-	-	-	43 903
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	-	-
Операции с акционерами (Примечание 20)	-	-	-	-	1 102	1 102
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 23)	-	-	-	-	(24 796)	(24 796)
31 декабря 2014 г.	98 223	40 138	(106)	2 354	76 618	217 227

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, окончившийся 31 декабря 2014 г.***(в млн российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г. <i>(после корректировки)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		275 433	204 272
Проценты выплаченные		(109 242)	(82 943)
Комиссии полученные		39 666	26 001
Комиссии выплаченные		(12 928)	(8 108)
Доходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 990)	(569)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 645	5 080
Прочие доходы полученные		1 815	2 363
Расходы на персонал выплаченные		(43 659)	(33 563)
Прочие операционные расходы выплаченные		(31 683)	(23 482)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		121 057	89 051
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Краткосрочные активы		(437)	421
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(2 468)	279
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 951	(3 507)
Средства в кредитных организациях		(5 535)	61 799
Кредиты клиентам		(364 214)	(358 397)
Прочие активы		13 943	(27 059)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		162 409	(50 573)
Средства клиентов		69 765	290 850
Выпущенные векселя		(3 243)	2 594
Прочие обязательства		2 064	613
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		1 292	6 071
Уплаченный налог на прибыль		(7 315)	(6 306)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(6 023)	(235)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(8 854)	(6 944)
Приобретение нематериальных активов	13	(1 856)	(1 997)
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости		-	(166)
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(61 497)	(4 867)
Дивиденды и распределения полученные		79	38
Поступления от объединения	5	-	33 763
Поступления от реализации основных средств		158	801
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		733	552
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		91	84
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		618	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(70 528)	21 264
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление средств от ЦБ РФ		5 585 032	2 094 315
Погашение прочих займов и средств от ЦБ РФ		(5 393 771)	(2 081 379)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		16 188	17 703
Погашение долговых ценных бумаг		(26 141)	(27 974)
Поступления от привлечения прочих заемных средств	21	7 126	3 273
Погашение прочих заемных средств	21	(15 536)	(1 379)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(24 796)	(31 360)
Выкуп собственных акций		-	(106)
Поступления от выпуска акций за вычетом понесенных затрат по сделке		43 903	-
Привлечение субординированных кредитов		2 930	50 000
Погашение субординированных кредитов		(7 770)	-
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		187 165	23 093
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(3 207)	212
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		107 407	44 334
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	134 425	90 091
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7	241 832	134 425

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(в млн российских рублей)

1. Основные направления деятельности

Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество) (далее по тексту - «Банк») - головная организация Группы Банка ВТБ 24 (далее по тексту - «Группа»). Основным акционером Банка является Банк ВТБ (ОАО). Банк ВТБ и его дочерние организации образуют «Группу ВТБ» (далее по тексту - «Группа ВТБ»). Банк является специализированным розничным банком, фокусирующимся на обслуживании и кредитовании населения и малого и среднего бизнеса в рамках группы ВТБ. На розничном рынке его деятельность осуществляется с использованием торговой марки «ВТБ 24».

Банк имеет генеральную лицензию, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - «ЦБ РФ»), на проведение банковских операций в рублях и в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензию дилера на рынке ценных бумаг, лицензию брокера на рынке фьючерсов и опционов.

Банк принимает вклады от населения, предоставляет кредиты, осуществляет платежи в России и за рубежом, проводит операции с ценными бумагами и валютнообменные операции, а также предоставляет банковские услуги коммерческим предприятиям и физическим лицам.

С 22 февраля 2005 г. Банк участвует в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее руководство осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». По вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, а именно банкротство или отзыв лицензии Банка России, начиная с 29 декабря 2014 г., предусмотрено возмещение вкладчику в размере 100 процентов суммы его вкладов в банке в пределах 1 400 тыс. руб.

В ноябре 2013 года Группа завершила процесс интеграции ОАО «ТрансКредитБанк» и его дочерних компаний (далее по тексту - «Группа ТКБ») в форме объединения организаций, находящихся под общим контролем (Примечание 5).

В октябре 2014 года Банк внес изменения в учредительные документы, сменив форму организации с закрытого акционерного общества на публичное акционерное общество.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. следующие акционеры владели зарегистрированными, полностью оплаченными акциями Банка:

Акционер	2014 г. %	2013 г. %
ОАО Банк ВТБ	99,9%	99,9%
Неконтрольные доли участия	0,1%	0,1%
Итого	100,00%	100,00%

Основным акционером Банка ВТБ (ОАО), а также стороной, осуществляющей фактический контроль над Группой ВТБ, является Правительство Российской Федерации, владеющее через Федеральное агентство по управлению Федеральным имуществом пакетом акций, который на 31 декабря 2014 г. составлял 60,9% от зарегистрированного уставного капитала (2013 г. - 60,9%).

Головной офис Банка расположен в г. Москве. Юридический адрес Банка: РФ 101000 г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. филиальная сеть Банка состояла из 7 базовых филиалов (2013 г. - 7), 6 филиалов (2013 г. - 42), 61 региональных операционных офисов (2013 г. - 61), 377 дополнительных офисов (2013 г. - 436), 601 операционных офисов второго порядка (2013 г. - 471), 14 операционных касс вне кассового узла (2013 г. - 17), расположенных на территории РФ.

Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. составляла 48 695 чел. и 44 585 чел. соответственно.

Руководством Группы принято решение раскрыть данную консолидированную финансовую отчетность, с аудиторским заключением, включающую все формы отчетности, информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию, путем размещения на сайте Банка по адресу: www.vtb24.ru.

(в млн российских рублей)

2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Общая информация

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

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее по тексту - «млн руб.»), поскольку большинство операций Группы выражается, измеряется или финансируется в этой валюте. Операции в других валютах считаются операциями с иностранной валютой.

Группа обязана вести учетные книги и составлять финансовую отчетность для целей регулирующих органов в российских рублях в соответствии с законодательно-нормативными актами и инструкциями Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковскому делу (далее по тексту - «РСБУ»). Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность основана на российской финансовой отчетности и учетных регистрах Группы с учетом корректировок и перегруппировки некоторых статей, которые необходимы для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствие с МСФО.

3. Основные положения учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и здания оценивались по справедливой стоимости.

Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованной при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности. Указанные положения применялись в отношении всех представленных периодов если не указано иное, кроме изменений в учетной политике, изложенных ниже.

Составление консолидированной финансовой отчетности требует от руководства субъективных оценок и допущений в отношении указанных в отчетности сумм, с учетом информации, имеющейся на дату подготовки консолидированной финансовой отчетности. В связи с этим фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Группу, поскольку Группа не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на Группу.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа в предыдущие годы следовала принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на Группу, так как в текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов.

«Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов» - Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе, относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она, соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39, либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых, идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов, приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Приобретения в рамках реорганизации Группы

Объединение бизнеса с участием организаций, находящихся под общим контролем, является приобретением бизнеса, при котором все объединяющиеся организации фактически контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до приобретения, так и после, и такой контроль не носит временный характер. К данной категории относятся такие сделки, как передача дочерних организаций или бизнесов, совершаемая между организациями, входящими в одну и ту же группу.

При учете сделок по приобретению между организациями, находящимися под общим контролем, Группа руководствуется требованиями стандартов МСФО (IAS) 27 и МСФО (IFRS) 3 и применяет метод объединения интересов, при котором в консолидированной отчетности происходит следующее:

- (1) Активы и обязательства объединенных организаций отражаются по их балансовой стоимости, т.е. не проводится никаких корректировок для отражения их справедливой стоимости, а также признания каких-либо новых активов или обязательств в дату объединения. При этом балансовая стоимость активов и обязательств присоединяемой компании принимается равной балансовой стоимости, отраженной по этой компании на балансе материнской компании Группы на дату объединения. Корректировки возможны только для гармонизации учетной политики.
- (2) В результате объединения бизнеса разница между выплаченной/переданной компенсацией и «приобретенными» собственными средствами отражается в составе капитала.
- (3) В отчете о прибылях и убытках отражаются результаты деятельности объединенных организаций за отчетный период, начиная с момента объединения.
- (4) Финансовая информация в консолидированной финансовой отчетности за периоды, предшествующие объединению организаций под общим контролем, не пересчитывается.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшествующего владельца), на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшествующим владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшествующего владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов отражается в капитале. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты как торговые, и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 30.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо в условиях отсутствия основного рынка на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах, и для которых, доступны данные достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как кредиты и дебиторская задолженность, либо как инвестиции, удерживаемые до погашения, либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном признании в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, если только они не были классифицированы как инструменты, используемые для хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность - это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о совокупном доходе. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории активов, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы

Денежные средства, и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», показаны в составе средств в кредитных учреждениях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения в использовании.

Краткосрочные активы включают остатки наostro счетах, номинированные в драгоценных металлах. Данные краткосрочные активы по решению руководства при первоначальном признании относятся в категорию финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Данные краткосрочные активы содержат встроенный производный инструмент, оказывающий существенное влияние на изменение денежных потоков поostro счетам, номинированным в драгоценных металлах. Данные краткосрочные активы отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Обязательные резервы в Центральном банке РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях отражаются в случае предоставления Группой денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи в установленный или поддающийся определению срок возникшей дебиторской задолженности, не имеющей рыночной котировки, и не относящейся к производным финансовым инструментам. Средства в кредитных учреждениях отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Договоры прямого и обратного РЕПО и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи с обратной покупкой (соглашения РЕПО) отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам РЕПО, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров РЕПО по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторов. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов, за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Аренда

Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат (в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1), или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми, либо если признание инструмента прекращается.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство (на основании информации с наблюдаемого рынка снижения) ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условий, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных учреждениях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается, в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов с учетом таких характеристик кредитного риска, как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам Группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках, и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков, в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится по мере возможности вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков, в соответствии с новыми условиями дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или где применимо - часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа передала практически все риски и выгоды от актива, либо не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом не передав и не сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы - это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчеты, по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Банк (участники Группы) может сохранить за собой доли в секьюритизированных финансовых активах, которые, как правило, классифицируются как кредиты клиентам. Прибыль или убытки в результате секьюритизации активов рассчитываются исходя из балансовой стоимости финансовых активов, признание которых прекращено, и оставшейся доли в указанных активах на основе их справедливой стоимости на дату передачи.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)***Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства, кроме зданий и улучшений арендованных объектов, отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива возможно не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания и улучшения арендованных объектов отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о совокупном доходе. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямым методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов по следующим нормам:

	<i>Срок полезного использования (кол-во лет)</i>	<i>Норма амортизации (в год)</i>
Здания	50	2%
Мебель и оборудование	2-5	20-50%
Компьютеры и офисное оборудование	3-5	20-33%
Транспортные средства	3-5	20-33%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Улучшения в арендуемые объекты амортизируются на срок действия договора аренды.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 3 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно, в конце каждого отчетного года.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода, или повышения стоимости вложенного капитала, и не используемая Группой в собственной операционной деятельности. Инвестиционная собственность отражается по справедливой стоимости. Для оценки имущества по справедливой стоимости Группа привлекает независимых оценщиков, либо использует внутреннюю оценку Группы. Оценка делается на основе рыночных данных о стоимости аналогичных по характеристикам объектов недвижимости. Доходы и расходы от переоценки инвестиционной недвижимости отражаются на счетах прибылей и убытков в составе статьи «Прочие доходы». Заработанный арендный доход отражается на счетах прибылей и убытков в составе статьи «Прочие доходы».

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующей денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующей денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Запасы (МСФО (IAS) 2)

Группа относит в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам, и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе с целью покрытия убытков по кредитным операциям Группы. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Группы со стороны банков-контрагентов. Обязательство отражается по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами государственными или корпоративными клиентами. Данные обязательства, за исключением финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по амортизированной стоимости. Средства клиентов включают в себя как депозиты «до востребования», так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства клиентов также включают финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой текущие счета, номинированные в драгоценных металлах. Данные финансовые обязательства относятся в категорию финансовые обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по решению руководства при первоначальном признании. Данные финансовые обязательства содержат встроенный производный инструмент, оказывающий существенное влияние на изменение денежных потоков по текущим счетам, номинированным в драгоценных металлах. Данные финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, в соответствии с рыночными котировками драгоценных металлов. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя облигации, номинированные в российских рублях, векселя, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. В случае приобретения Группой собственных выпущенных долговых ценных бумаг, последние исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного выбытия задолженности.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя определенные банковские заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей обязательств. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение периода привлечения прочих заемных средств с использованием метода эффективной процентной ставки.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Основная часть деятельности Группы осуществляется в России. Ряд положений российского налогового, валютного и таможенного законодательства, действующих в настоящий момент, сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться ретроспективно), выборочному и непоследовательному применению, а также частым, и, в ряде случаев, малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и доначислении налоговых обязательств. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, позволяет российским налоговым органам осуществлять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и, в ряде случаев, НДС в отношении всех «контролируемых» сделок, если цена таких сделок отличается от рыночной цены. К «контролируемым» сделкам могут быть отнесены сделки с взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. В отношении сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

Ввиду того, что новые правила трансфертного ценообразования вступили в силу только в 2012 году, порядок их практического применения в совокупности с действиями других правил налогообложения, таких, например, как экономическая обоснованность расходов, порядок признания расходов или убытков и т.д., установленными иными главами Налогового кодекса Российской Федерации, остается неопределенным.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно. Группа не ожидает существенных доначислений налоговых обязательств по состоянию на 1 января 2015 года.

С 2015 года Налоговый кодекс Российской Федерации был дополнен положениями, вводящими понятия «контролируемая иностранная компания», налоговый резидент Российской Федерации, а также лицо, имеющее фактическое право на доходы. В настоящий момент невозможно точно оценить потенциальный налоговый эффект для Группы в будущем в связи с введением в действие данных изменений. Одновременно, фактическое влияние изменений на финансовый результат Группы за 2014 год отсутствует в связи с тем, что дополнительные налоговые обязательства, обусловленные введением закона (если таковые возникнут), будут отражаться в последующих отчетных периодах.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых, с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Собственные средства

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Учет государственных субсидий (МСФО (IAS) 20)

Государственные субсидии определяются в МСФО (IAS) 20 как помощь государства в форме передачи ресурсов предприятию в обмен на выполнение в прошлом или будущем определенных условий, относящихся к операционной деятельности этого предприятия. Цель государственных субсидий заключается в том, чтобы стимулировать Группу к совершению действий, которые они не стали бы осуществлять в обычных условиях, в отсутствие подобной помощи. Государственные субсидии отражаются в учете только когда есть разумная уверенность в том, что предприятие будет соблюдать условия, на которых предоставляются субсидии и что субсидии будут получены.

Полученные государственные кредиты с процентной ставкой ниже рыночной, которые были предоставлены в обмен на выполнение в прошлом или будущем определенных условий, например, кредитование населения по ставкам ниже рыночных, признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 39, т.е. по своей справедливой стоимости. Разница между начальной балансовой стоимостью кредита (его справедливой стоимостью) и полученными поступлениями учитывается в качестве государственной субсидии, а именно как доходы будущих периодов, которые признаются в составе доходов на систематической и последовательной основе по мере возникновения затрат, которые должна компенсировать выгода от полученного государственного кредита с процентной ставкой ниже рыночной.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке при дисконтировании, по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента, или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательство по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные доходы, полученные за проведение расчетных операций или брокерское обслуживание, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пенсионные и иные обязательства перед персоналом

У Группы нет каких-либо дополнительных пенсионных программ, за исключением тех, которые предусмотрены государством, предусматривающих, осуществление взносов в государственный пенсионный фонд Российской Федерации. Размер взносов определяется исходя из общей суммы затрат на содержание персонала. Данный расход учитывается в том периоде, когда соответствующие выплаты на содержание персонала были осуществлены. Группа не предусматривает каких-либо дополнительных выплат в связи с выходом сотрудников на пенсию.

Переоценка иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой - Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. официальный курс составил 56,2584 руб. и 32,7292 руб. за 1 доллар США соответственно.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Москва и Московская область; Регионы.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения - 1 февраля 2015 г. или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящихся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Группу, так как ни одна из компаний Группы не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Группу.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: «Разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не применяет методов, основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется по государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не имеет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27: «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности»

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- ▶ Условие деятельности должно содержать условие срока службы;
- ▶ Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- ▶ Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- ▶ Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- ▶ Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ Раскрытие и сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» - поправки к МСФО (IFRS) 13

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования не существенен.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала) является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- ▶ Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

«Определение «МСФО, вступившего в силу» - поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» - изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в млн российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - договоры обслуживания

МСФО (IFRS 7) требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS 7) «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов (МСФО (IAS) 34) не содержит такого требования. Или не ясно, соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» - раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в млн российских рублей)

4. Существенные учетные оценки

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущим событиям, а также к основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату, и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщиками в составе группы, заемщиков со сходными характеристиками кредитного риска, или изменение государственных, либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе такой группы.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных, о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

В течение 2014 года Банк активно совершенствовал систему управления розничными банковскими рисками, что привело к необходимости изменений в учетных оценках в действующей модели оценки резервов под обесценение розничных кредитов. Ключевое изменение в учетных оценках состоит в переходе с винтажной модели расчета ставок резервирования для просрочки от 1 до 90 дней на матрицы миграции для просрочки от 1 до 360 дней. В связи с применением данных новых учетных оценок расходы по резервам под обесценение кредитов уменьшилась на 5 715 млн руб., включая уменьшение суммы расходов по резервам под обесценение кредитов физическим лицам уменьшилась на 6 620 млн руб., увеличение суммы расходов по резервам под обесценение кредитов малому и среднему бизнесу на 905 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. резерв под обесценение кредитов клиентам составил 159 112 млн. руб. (2013 г. - 87 701 млн. руб.) (Примечание 11).

Переоценка основных средств

Группа проводит на регулярной основе оценку собственных основных средств в случае существенного расхождения между справедливой стоимостью переоцениваемого актива и его балансовой стоимостью. При осуществлении данной переоценки используются специальные методы оценки, а также информация по сделкам с недвижимостью на местном рынке. По мнению руководства Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г. отсутствует существенное расхождение между справедливой и балансовой стоимостью основных средств.

5. Корректировки данных предыдущего периода

В 2014 году Группа выявила, что ряд ценных бумаг, приобретенных в 2013 году, были некорректно классифицированы в категорию Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а именно, в торговый портфель. Данные ценные бумаги не приобретались для целей осуществления сделок покупки и продажи, извлечения спекулятивного дохода; не приобретались с целью удерживать их до погашения; и они не удовлетворяют определению кредиты и дебиторская задолженность. Данные ценные бумаги должны были классифицироваться как инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

(в млн российских рублей)

5. Корректировки данных предыдущего периода (продолжение)

Информация о корректировках и их влиянии на консолидированную финансовую отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлена ниже.

	2013 г. (до корректировки)	Корректировка	2013 г. (после корректировки)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 706	(4 701)	7 005
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 400	4 701	10 101

Влияние на консолидированный отчет о движении денежных средств представлено ниже.

	2013 г. (до корректировки)	Корректировка	2013 г. (после корректировки)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 507)	12 314	8 807
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	6 071	12 314	18 385
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	<u>(235)</u>	<u>12 314</u>	<u>12 079</u>

Денежные потоки от инвестиционной деятельности

Покупка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 867)	(12 314)	(17 181)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	<u>21 264</u>	<u>(12 314)</u>	<u>8 950</u>

Влияние на консолидированный отчет о совокупном доходе представлен ниже.

	2013 г. (до корректировки)	Корректировка	2013 г. (после корректировки)
Процентные доходы			
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 332	(555)	1 777
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	555	555

По состоянию на 31 декабря 2013 г. реклассификация данных активов не повлияла на консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, окончившийся 31 декабря 2013 г.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013 г. (до корректировки)	Корректировка	2013 г. (после корректировки)
Корпоративные облигации	4 699	(2 425)	2 274
Производные финансовые инструменты	3 370	-	3 370
Муниципальные облигации и облигации федерального займа	2 276	(2 276)	-
Обыкновенные акции	1 361	-	1 361
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>11 706</u>	<u>(4 701)</u>	<u>7 005</u>

(в млн российских рублей)

5. Корректировки данных предыдущего периода (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО

	2013 г. (до корректировки)	Корректировка	2013 г. (после корректировки)
Корпоративные облигации	18 658	(6 868)	11 790
Государственные облигации РФ	991	(991)	-
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 649	(7 859)	11 790
Корпоративные облигации, реклассифицированные в средства банков	2 801	-	2 801
Ценные бумаги, реклассифицированные в кредиты	2 801	-	2 801
Корпоративные облигации	-	6 868	6 868
Государственные облигации РФ	4 064	991	5 055
Корпоративные еврооблигации	112	-	112
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 176	7 859	12 035
Муниципальные облигации	51	-	51
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	51	-	51
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	26 677	-	26 677

Инвестиционные ценные бумаги

	2013 г. (до корректировки)	Корректировка	2013 г. (после корректировки)
Корпоративные еврооблигации	4 668	-	4 668
Муниципальные облигации	-	2 276	2 276
Корпоративные облигации	-	2 425	2 425
Корпоративные акции	362	-	362
Еврооблигации Российской Федерации	370	-	370
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 400	4 701	10 101

6. Переклассификация ценных бумаг

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В течение 4-го квартала 2014 года Группа приняла решение переклассифицировать часть активов, соответствующих определению кредитов и дебиторской задолженности, из состава финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: в размере 1 490 млн руб. - в кредиты и авансы клиентам, и в размере 793 млн руб. - в межбанковские кредиты. В связи со снижением рыночной ликвидности и ценовой прозрачности, а также вследствие благоприятной оценки кредитного риска эмитентов, Группа решила удерживать данные инвестиции в обозримом будущем, либо до срока их погашения.

(в млн российских рублей)

6. Переклассификация ценных бумаг (продолжение)**Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

В середине декабря 2014 года в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Центрального Банка РФ и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны «редкими обстоятельствами», Группа переклассифицировала ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения в сумме 1 676 млн руб. Информация о переклассифицированных активах представлена ниже.

	<i>Предназначенные для торговли финансовые активы были переклассифицированы в следующие категории</i>		
	<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<i>Средства в кредитных учреждениях</i>	<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>
Справедливая стоимость на дату переклассификации	1 490	793	1 676
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.	1 498	797	1 682
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.	1 468	795	1 617
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., если бы активы не были переклассифицированы	(74)	(35)	(138)
Процентный доход, признанный в составе Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	129	64	154
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, признанные за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	(45)	(33)	(73)
Эффективная процентная ставка на дату переклассификации	8,7%-9,9%	8,4%-9,4%	8,5%-13,9%
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	2 525	1 042	2 029
Балансовая стоимость активов, переклассифицированных в предыдущих отчетных периодах (в 2008 году), по состоянию на 31 декабря 2013 г.	-	2 801	-
Справедливая стоимость активов, переклассифицированных в предыдущих отчетных периодах (в 2008 году), по состоянию на 31 декабря 2013 г.	-	2 795	-
Процентный доход, признанный по активам, переклассифицированным в 2014 году, в составе Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	128	63	147
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости активов, переклассифицированных в 2014 году, признанные за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	(3)	18	11

(в млн российских рублей)

6. Переклассификация ценных бумаг (продолжение)**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

В течение четвертого квартала 2014 года Группа приняла решение переклассифицировать часть активов, соответствующих определению кредитов и дебиторской задолженности, из состава имеющихся в наличии для продажи в кредиты и авансы клиентам в размере 16 612 млн руб. и в межбанковские кредиты в размере 58 616 млн руб. В связи со снижением рыночной ликвидности и ценовой прозрачности, а также вследствие благоприятной оценки кредитного риска эмитентов, Группа решила удерживать данные инвестиции в обозримом будущем, либо до срока их погашения.

В середине декабря 2014 года в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Центрального Банка РФ и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны «кредкими обстоятельствами», Группа переклассифицировала ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения в сумме 2 407 млн руб. Информация о переклассифицированных активах представлена ниже.

	<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были переклассифицированы в следующие категории</i>		
	<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<i>Средства в кредитных учреждениях</i>	<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>
Справедливая стоимость на дату переклассификации	16 612	58 616	2 407
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.	17 757	69 490	2 418
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 г.	15 704	68 511	2 474
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., если бы активы не были переклассифицированы	(1 638)	(5 729)	(92)
Процентный доход, признанный в составе Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	947	2 458	41
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, признанные за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	(1 525)	(5 557)	(76)
Эффективная процентная ставка на дату переклассификации	5,7%-8,1%	5,2%-9,6%	10,4%-16,9%
Денежные потоки, которые, как ожидается, будут возмещены, на дату переклассификации	25	86 700	6 002
Балансовая стоимость активов, переклассифицированных в предыдущих отчетных периодах (в 2008 году), по состоянию на 31 декабря 2013 г.	-	-	-
Справедливая стоимость активов, переклассифицированных в предыдущих отчетных периодах (в 2008 году), по состоянию на 31 декабря 2013 г.	-	-	-
Процентный доход, признанный по активам, переклассифицированным в 2014 году, в составе Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	58	153	-
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости активов, переклассифицированных в 2014 году, признанные за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	14	(3)	-

(в млн российских рублей)

7. Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы

По состоянию на 31 декабря денежные средства и краткосрочные активы состояли из:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Наличные денежные средства	139 747	79 226
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	72 124	40 940
Корреспондентские счета в других банках	31 981	16 160
Средства на бирже и счета участников РЦ ОРЦБ	1 199	881
Итого денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	245 051	137 207
За вычетом ностро счетов, выраженных в драгоценных металлах	(3 219)	(2 782)
Итого денежные средства и их эквиваленты	241 832	134 425

По состоянию на 31 декабря 2014 г. 7 418 млн руб. или 3,03% от общей стоимости денежных средств и их эквивалентов составлял остаток на счетах, размещенных в Группе ВТБ (2013 г. - 4 546 млн руб. или 3,31% от общей стоимости денежных средств и их эквивалентов).

Остатки на ностро счетах, выраженных в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости в зависимости от изменения рыночной котировки драгоценных металлов. Результат от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

8. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены следующими инструментами по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г. (после корректировки)</u>
Корпоративные облигации	734	2 274
Производные финансовые инструменты (Примечание 22)	10 561	3 370
Обыкновенные акции	545	1 361
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 840	7 005

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали ценные бумаги, предназначенные для торговли, и производные финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. портфель корпоративных облигаций составил 734 млн руб. и состоял из ценных бумаг, выпущенных российскими банками (96,31%) и прочими финансовыми компаниями (3,69%), со сроком погашения с февраля 2015 года по сентябрь 2028 года и ставками купона от 9,10% до 10,75%. Доля одного крупного эмитента в портфеле корпоративных облигаций составляет 56,63%, облигации имеют срок погашения в марте 2015 года - мае 2015 года и ставки купона - 9,10%-9,75%.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. после корректировки портфель корпоративных облигаций составил 2 274 млн руб. и состоял из ценных бумаг, выпущенных российскими банками (85,07%), компаниями энергетического сектора (13,22%) и прочими финансовыми компаниями (1,71%) со сроком погашения с июля 2014 года по сентябрь 2028 года и ставками купона от 7,65% до 10,75%. Доля одного крупного эмитента в портфеле корпоративных облигаций составляет 44,88%, облигации имеют срок погашения в июле 2016 года и ставку купона 8,85%.

(в млн российских рублей)

9. Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО

Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО, были представлены следующими инструментами по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	2014 г.	2013 г. (после корректировки)
Корпоративные облигации	-	11 790
Государственные облигации РФ	-	-
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 790
Корпоративные еврооблигации, реклассифицированные в средства банков	68 084	-
Корпоративные облигации, реклассифицированные в средства банков	3 596	2 801
Ценные бумаги, реклассифицированные в средства банков	71 680	2 801
Корпоративные еврооблигации, реклассифицированные в кредиты клиентам	16 764	-
Корпоративные облигации, реклассифицированные в кредиты клиентам	1 498	-
Ценные бумаги, реклассифицированные в кредиты клиентам	18 262	-
Корпоративные облигации	12 075	6 868
Государственные облигации РФ	5 182	5 055
Муниципальные облигации	1 927	-
Корпоративные еврооблигации	712	112
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19 896	12 035
Муниципальные облигации	-	51
Корпоративные облигации	3 135	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 135	51
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	112 973	26 677

По состоянию на 31 декабря 2014 г. портфель состоит из ценных бумаг, выпущенных российскими банками (68,48%), компаниями железнодорожного транспорта (10,77%), органами государственной власти (6,29%), компаниями металлургической отрасли (4,89%), компаниями газодобывающей отрасли (2,64%), компаниями телекоммуникационной отрасли (2,10%) и компаниями прочих секторов, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля. Сроки погашения бумаг от сентября 2015 года до сентября 2044 года. Ставка купона по данным бумагам составляет от 3,08% до 12%. Соответствующие обязательства были включены в состав задолженности перед ЦБ РФ в размере 183 866 млн руб. (Примечание 17). Максимальная доля ценных бумаг одного эмитента к величине портфеля составляет 50,60% со сроком погашения в марте 2019 года со ставкой купона 3,80%-4,15%.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. после корректировки портфель состоит из ценных бумаг, выпущенных российскими банками (45,50%), органами государственной власти (19,14%), компаниями металлургического сектора (13,92%), компаниями телекоммуникационной отрасли (5,34%), компаниями авиастроения (4,14%), компаниями машиностроения (3,82%) и компаниями прочих секторов, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля. Сроки погашения бумаг от апреля 2014 года до марта 2030 года. Ставка купона по данным бумагам составляет от 5,63% до 10,15%. Соответствующие обязательства были включены в состав задолженности перед ЦБ РФ в размере 32 533 млн руб. (Примечание 17). Максимальная доля ценных бумаг одного эмитента к величине портфеля составляет 18,95% со сроком погашения в декабре 2019 года - марте 2030 года со ставкой купона 6,80%-7,50%.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. ценные бумаги, реклассифицированные в средства кредитных учреждений и предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО, включают ценные бумаги, реклассифицированные в средства кредитных учреждений в 2014 году в сумме 68 881 млн руб. (Примечание 6), а также ценные бумаги, реклассифицированными в средства кредитных учреждений в 2008 году в сумме 2 799 млн руб. (в 2013 году - 2 801 млн руб.).

(в млн российских рублей)

10. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты	576 304	372 288
Долговые ценные бумаги	1 405	-
Средства с ограниченным правом использования	1 364	3 222
Финансирование кредитных учреждений под залог кредитного портфеля	502	370
Средства в кредитных учреждениях	<u>579 575</u>	<u>375 880</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г. 98,69% от общей стоимости средств в кредитных учреждениях составляли кредиты, предоставляемые банкам, входящим в Группу ВТБ, на общую сумму 571 505 млн руб.

В декабре 2014 года Группа произвела переклассификацию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в состав средств в кредитных учреждениях (см. Примечание 6). Данные ценные бумаги представляют собой еврооблигации, номинированные в долларах США, с процентной ставкой 4,15% годовых и сроком погашения в марте 2019 года. Балансовая стоимость данных ценных бумаг на 31 декабря 2014 г. составила 1 405 млн руб.

Средства в кредитных учреждениях, отличные от переклассифицированных ценных бумаг, номинированы в рублях, евро, долларах США и китайских юанях с максимальным сроком погашения в декабре 2017 года и средними процентными ставками - 17,82% для кредитов, номинированных в рублях, 4,10% - для кредитов, номинированных в долларах США, 3,19% - для кредитов, номинированных в ЕВРО и 3,75% - для кредитов, номинированных в китайских юанях.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. 99,09% от общей стоимости средств в кредитных учреждениях составляли кредиты, предоставляемые компаниям, входящим в Группу ВТБ, на общую сумму 372 090 млн руб. Средства в кредитных учреждениях номинированы в рублях, евро, долларах США и китайских юанях с максимальным сроком погашения в августе 2015 года и средними процентными ставками: 7,12% - для кредитов, номинированных в рублях, 5,29% - для кредитов, номинированных в долларах США, 4,98% - для кредитов, номинированных в ЕВРО, и 3,11% - для кредитов, номинированных в китайских юанях.

Средства с ограниченным правом использования в размере 1 364 млн руб. (в 2013 году - 3 222 млн руб.) представлены неснижаемыми остатками на корреспондентских счетах в Центральном Банке РФ и являются обеспечением в рамках сделок международной и российской балансовой секьюритизации ипотечных кредитов Группы.

11. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Потребительские кредиты	715 074	614 005
Ипотека	717 186	486 636
Кредиты на покупку автомобиля	120 522	125 363
Кредитные карты	96 873	76 829
Итого кредиты физическим лицам	<u>1 649 655</u>	<u>1 302 833</u>
Кредиты малому и среднему бизнесу	193 171	168 235
Договоры обратного РЕПО	3 772	5 882
Кредиты корпоративным клиентам	38 040	5 019
Долговые ценные бумаги	993	251
	<u>1 885 631</u>	<u>1 482 220</u>
За вычетом резерва на обесценение	<u>(159 112)</u>	<u>(87 701)</u>
Кредиты и авансы клиентам	<u>1 726 519</u>	<u>1 394 519</u>

(в млн российских рублей)

11. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. на 10 крупнейших заемщиков приходилось 43 007 млн руб. и 9 115 млн руб., что составляет 2,26% и 0,61% от общей величины кредитов и авансов клиентам. По данным кредитам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группой были созданы резервы на сумму 3 385 млн руб. и 1 482 млн руб.. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. общая сумма кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, составляла 1,54% и 0,45% от общей суммы активов.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группа заключила договоры обратного РЕПО с российскими физическими лицами на сумму 2 759 млн руб. и 2 898 млн руб. соответственно, по акциям, выпущенным крупными российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группа заключила договоры обратного РЕПО с российскими юридическими лицами на сумму 1 013 млн руб. и 2 984 млн руб. соответственно, по акциям, выпущенным крупными российскими компаниями. Справедливая стоимость акций, полученных по договорам обратного РЕПО, составляет 3 677 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 7 029 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2013 г.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. долговые ценные бумаги включали ценные бумаги, переклассифицированные в категорию кредиты и авансы клиентам в течение четвертого квартала 2014 года в сумме 993 млн руб. (см. примечание 6). По состоянию на 31 декабря 2013 г. долговые ценные бумаги включали ценные бумаги, переклассифицированные в категорию кредиты и авансы клиентам по состоянию на 1 сентября 2008 г., в сумме 251 млн руб.

Ниже представлено распределение заемщиков малого и среднего бизнеса по отраслям экономики:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Торговля и коммерция	90 232	82 479
Строительство	39 527	34 670
Прочие услуги	21 788	13 230
Транспорт	11 499	11 422
Финансы	7 855	7 413
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	5 741	4 449
Обрабатывающая промышленность	5 246	4 238
Машиностроение	3 983	3 296
Химическая промышленность	2 414	2 064
Телекоммуникации и массмедиа	2 007	2 441
Энергетика	454	376
Прочие	2 451	2 157
Кредиты и авансы заемщикам малого бизнеса и среднего бизнеса	<u>193 197</u>	<u>168 235</u>

(в млн российских рублей)

11. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Ипотека</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобиля</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2013 г.	(5 395)	(55 138)	(5 505)	(8 061)	(13 486)	(116)	(87 701)
Начислено/восстановлено	(2 764)	(49 710)	(1 455)	(5 798)	(11 868)	(13)	(71 608)
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	(283)	(494)	11	(84)	(1 383)	-	(2 233)
Итого начислено/восстановлено	(3 047)	(50 204)	(1 444)	(5 882)	(13 251)	(13)	(73 841)
Изменение курса валют	(3 427)	(357)	(348)	(34)	(44)	(22)	(4 232)
Списано	-	516	-	-	-	-	516
Программа переуступки и продажа кредитов коллекторам	308	4 762	47	107	922	-	6 146
31 декабря 2014 г.	(11 561)	(100 421)	(7 250)	(13 870)	(25 859)	(151)	(159 112)
Обесценение на индивидуальной основе	(6 488)	(96)	-	-	(1 909)	(16)	(8 509)
Обесценение на совокупной основе	(5 073)	(100 325)	(7 250)	(13 870)	(23 950)	(135)	(150 603)
Итого	(11 561)	(100 421)	(7 250)	(13 870)	(25 859)	(151)	(159 112)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	7 540	137	-	-	2 369	23	10 069
	<i>Ипотека</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобиля</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2012 г.	(6 208)	(36 185)	(3 970)	(7 024)	(7 280)	(98)	(60 765)
Начислено/восстановлено	1 366	(26 701)	(1 677)	(3 508)	(5 820)	47	(36 293)
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	141	(2 747)	(173)	(361)	(246)	-	(3 386)
Итого начислено/восстановлено	1 507	(29 448)	(1 850)	(3 869)	(6 066)	47	(39 679)
Изменение курса валют	(312)	(50)	(44)	(4)	(9)	(8)	(427)
Списано	45	27	-	-	50	31	153
Продажа кредитов коллекторам	-	13 928	459	3 237	-	-	17 624
Объединение бизнеса	(427)	(3 410)	(100)	(401)	(181)	(88)	(4 607)
31 декабря 2013 г.	(5 395)	(55 138)	(5 505)	(8 061)	(13 486)	(116)	(87 701)
Обесценение на индивидуальной основе	(3 847)	(153)	-	-	(1 986)	(16)	(6 002)
Обесценение на совокупной основе	(1 548)	(54 985)	(5 505)	(8 061)	(11 500)	(100)	(81 699)
Итого	(5 395)	(55 138)	(5 505)	(8 061)	(13 486)	(116)	(87 701)
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	5 224	699	-	-	2 170	16	8 109

Резерв под обесценение вычитается из общей стоимости соответствующих активов.

(в млн российских рублей)

11. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2014 г. составили 450 млн руб. (2013 г. - 377 млн руб.).

Справедливая стоимость обеспечения полученного Группой по ипотечным кредитам, которые на 31 декабря 2014 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 821 млн руб. (2013 г. - 1 259 млн руб.). Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях - при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ Ипотечные кредиты - объектом залога является приобретаемая по ипотеке недвижимость;
- ▶ Потребительские кредиты, по которым взимается обеспечение - объектом залога является поручительство физического лица;
- ▶ Кредиты на покупку автомобиля - объектом залога является приобретаемый автомобиль;
- ▶ Кредиты малому и среднему бизнесу, корпоративным клиентам - объектом залога является оборудование, недвижимость и товары в обороте, также взимается поручительство владельца бизнеса.

Осуществляется мониторинг справедливой стоимости обеспечения по ипотечным кредитам, оцененным на индивидуальной основе, при этом Группа может затребовать у заемщика дополнительное обеспечение в соответствии с кредитным договором. Возмещаемая стоимость полученного обеспечения оценивается и учитывается по ряду продуктов в ходе формирования резерва под убытки от обесценения, при этом учитывается ликвидность предмета обеспечения и возможный срок его реализации.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель заемщиков малого и среднего бизнеса включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде (до резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 052	3 152	1 158	7 362
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(273)	(1 085)	(832)	(2 190)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2 779	2 067	326	5 172

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 233	2 488	165	5 886
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(312)	(788)	(123)	(1 223)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2 921	1 700	42	4 663

(в млн российских рублей)

12. Инвестиционные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2014 г. портфель инвестиционных ценных бумаг представлен ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (8 984 млн руб.), и ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (965 млн руб.).

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены следующими инструментами по состоянию на отчетную дату:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г. (после корректировки)</u>
Еврооблигации Российской Федерации	6 815	370
Корпоративные еврооблигации	873	4 668
Корпоративные облигации	559	2 425
Муниципальные облигации	506	2 276
Корпоративные акции	231	362
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>8 984</u>	<u>10 101</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 8 984 млн руб. и состоял из ценных бумаг, выпущенных органами государственной власти (81,49%), компаниями металлургии (6,21%), российскими банками (5,83%), компаниями газодобывающей промышленности (3,88%), а также компаниями прочих секторов, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля, со сроками погашения от февраля 2016 года до марта 2030 года и ставками купона от 4,88% до 9,00%. Доля одного крупного эмитента составляет 75,86% со сроком погашения в сентябре 2023 года - в марте 2030 года и ставками купона 4,88%-7,50%.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 10 101 млн руб. и состоял из ценных бумаг, выпущенных российскими банками (39,35%), органами государственной власти (26,19%), компаниями металлургической отрасли (27,48%), энергетическими компаниями (1,67%), компаниями нефтедобывающей промышленности (1,66%), а также компаниями прочих секторов, в сумме составляющих менее 5% от величины портфеля, со сроком погашения от апреля 2016 года до марта 2030 года и ставками купона от 4,22% до 10,00%. Доля одного крупного эмитента составляет 22,38% со сроком погашения в октябре 2020 года и ставкой купона 5,55%.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составил 965 млн руб. и состоял из бумаги, выпущенной российским банком, со сроком погашения в июле 2016 года и ставкой купона 9,7%.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составил 90 млн руб. и состоял из бумаги, выпущенной органом государственной власти, со сроком погашения в апреле 2014 года и ставкой купона 7,8%.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., нерезализованный убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, составил 10 626 млн руб. и был отражен в прочем совокупном доходе (2013 г. - 60 млн руб.).

(в млн российских рублей)

13. Основные средства

Движение основных средств в течение 2013-2014 годов представлено в следующей таблице:

	<i>Здания и улучшения арендованных объектов</i>	<i>Мебель, оборудование, транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость			
31 декабря 2012 г.	10 343	13 454	23 797
Поступление	2 413	4 774	7 187
Объединение бизнеса	4 498	2 318	6 816
Выбытие	(114)	(405)	(519)
31 декабря 2013 г.	17 140	20 141	37 281
Поступление	2 559	6 292	8 851
Выбытие	(53)	(858)	(911)
31 декабря 2014 г.	19 646	25 575	45 221
Накопленный износ			
31 декабря 2012 г.	-	(8 292)	(8 292)
Начислено за год	(544)	(2 910)	(3 454)
Объединение бизнеса	(108)	(1 112)	(1 220)
Выбытие	1	389	390
31 декабря 2013 г.	(651)	(11 925)	(12 576)
Начислено за год	(773)	(4 137)	(4 910)
Выбытие	59	732	791
31 декабря 2014 г.	(1 365)	(15 330)	(16 695)
Остаточная стоимость			
31 декабря 2013 г.	16 489	8 216	24 705
31 декабря 2014 г.	18 281	10 245	28 526

Переоценка основных средств в 2013-2014 годах не проводилась. Последняя переоценка основных средств была произведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2012 г.

В случае, если бы переоценка основных средств не производилась, первоначальная стоимость основных средств по категории «Здания и улучшения арендованных объектов» по состоянию на 31 декабря 2014 г. составила бы 19 291 млн руб., накопленная амортизация - 1 598 млн руб. (2013 г. - первоначальная стоимость 16 785 млн руб., накопленная амортизация 1 237 млн руб.)

В 2014 году Группа капитализировала расходы на ремонт как собственных, так и арендованных основных средств. Амортизация по арендованным основным средствам начисляется в соответствии со сроком действия договора аренды, а по собственным - исходя из предполагаемого срока полезного использования улучшений. По состоянию на 31 декабря 2014 г. сумма улучшений по арендованным и собственным основным средствам составляла 1 739 млн руб. (2013 г. - 793 млн руб.), накопленная амортизация 725 млн руб. (2013 г. - 187 млн руб.)

Общая первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, находящихся в использовании, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. составляет 9 746 млн руб. и 6 467 млн руб. соответственно.

(в млн российских рублей)

14. Гудвил и прочие нематериальные активы

Гудвил, возникший при приобретении Группы ТКБ предшествующим владельцем - ОАО Банк ВТБ, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности (Примечание 5).

Движение гудвила и прочих нематериальных активов течение 2013-2014 годов представлено в следующей таблице:

	<i>Гудвил</i>	<i>Нематериальные активы</i>	<i>НМА по отношениям с осн. клиентами по полученным депозитам</i>	<i>НМА по отношениям с осн. клиентами по предоставленным кредитам</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2012 г.	-	3 092	-	-	3 092
Поступления	-	1 997	-	-	1 997
Приобретения в результате объединения бизнеса	1 347	908	3 378	1 398	7 031
Выбытие	-	(646)	-	-	(646)
На 31 декабря 2013 г.	1 347	5 351	3 378	1 398	11 474
Поступления	-	1 856	-	-	1 856
Выбытие	-	(319)	-	-	(319)
На 31 декабря 2014 г.	1 347	6 888	3 378	1 398	13 011
Накопленная амортизация и обесценение					
На 31 декабря 2012 г.	-	(825)	-	-	(825)
Амортизационные отчисления	-	(645)	(93)	(42)	(780)
Приобретения в результате объединения бизнеса	-	(292)	(1573)	(714)	(2 579)
Выбытие	-	646	-	-	646
На 31 декабря 2013 г.	-	(1 116)	(1 666)	(756)	(3 538)
Амортизационные отчисления	-	(1 041)	(555)	(254)	(1 850)
Выбытие	-	319	-	-	319
На 31 декабря 2014 г.	-	(1 838)	(2 221)	(1 010)	(5 069)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2013 г.	1 347	4 235	1 712	642	7 936
На 31 декабря 2014 г.	1 347	5 050	1 157	388	7 942

Тестирование гудвила на обесценение

В ноябре 2013 года ОАО «ТрансКредитБанк» прекратил свою деятельность в связи с завершением юридического слияния ОАО «ТрансКредитБанк» и Банка ВТБ 24 (ПАО). Филиалы ОАО «ТрансКредитБанк» были реорганизованы в филиалы Банка ВТБ 24 (ПАО). Гудвил, полученный в результате объединения бизнеса Группы ТКБ, для целей проведения проверки на обесценение был распределен между двумя генерирующими денежные потоки подразделениями, которые также являются отчетными сегментами: «Москва и МО» и «Регионы». Основой для распределения гудвила является региональная принадлежность активов Группы ТКБ на дату присоединения.

На дату анализа гудвила на предмет обесценения, на 31 декабря 2014 г., возмещаемая стоимость была определена на основании расчета ценности от использования с помощью бюджетных прогнозных денежных потоков до налогообложения, утвержденных руководством Группы на 2015 год, а также прогнозных денежных потоков на период от одного года до пяти лет, рассчитанных на основе фактических показателей деятельности Группы. Для дисконтирования прогнозируемых денежных потоков применялась ставка 8,9%. Рассчитанные значения возмещаемой стоимости на 31 декабря 2014 г. превышают балансовую стоимость соответствующих подразделений, генерирующих денежные потоки, и распределенного гудвила.

(в млн российских рублей)

15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Расход по текущему налогу	1 663	7 538
Расход по отложенному налогу - возникновение и восстановление временных разниц	4 373	932
Отложенный налог, признанный в прочем совокупном доходе	<u>2 123</u>	<u>(7)</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>8 159</u>	<u>8 463</u>

На 31 декабря 2014 г. сумма текущих налоговых активов по налогу на прибыль составляла 5 069 млн руб.
 На 31 декабря 2013 г. сумма налоговых обязательств составляла 321 млн руб.

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний, (включая банки), в 2013 и 2014 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций, (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации), в 2013-2014 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Прибыль до налогообложения	<u>43 223</u>	<u>44 545</u>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	8 645	8 909
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	331	244
Необлагаемый налогом финансовый доход	(422)	(310)
Прибыль, облагаемая налогами по другим ставкам	(296)	(105)
Прочие	<u>(99)</u>	<u>(275)</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>8 159</u>	<u>8 463</u>

(в млн российских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2014 г.	
	2012 г.	В составе		2013 г.	В составе			
		В отчете о прибылях и убытках	прочего совокупного дохода		Присоединение ТКБ	В отчете о прибылях и убытках		прочего совокупного дохода
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц								
Первоначальное признание финансовых активов	833	(155)	-	177	855	(42)	-	813
Резерв под снижение стоимости финансовых активов и прочие убытки	798	(1 005)	-	1	(206)	933	-	727
Начисленные расходы по выплатам сотрудникам	110	(108)	-	87	89	262	-	351
Обязательное страхование вкладов	187	64	-	5	256	46	-	302
Начисленные проценты	51	121	-	296	468	(23)	-	445
Налоговые убытки к переносу	-	1 111	-	-	1 111	1 153	-	2 264
Прочие	363	(141)	-	134	356	64	-	420
Отложенные налоговые активы	2 342	(113)	-	700	2 929	2 393	-	5 322
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:								
Резерв под снижение стоимости кредитов	(1 035)	(395)	-	(91)	(1 521)	(1 776)	-	(3 297)
Основные средства	(848)	(304)	-	(312)	(1 464)	(364)	-	(1 828)
Признание нематериальных активов в балансе	43	(38)	-	(512)	(507)	6	-	(501)
Отражение дебиторской задолженности от Правительства РФ по субсидированным автокредитам	(47)	(154)	-	-	(201)	158	-	(43)
Резервы по ценным бумагам (для целей налогового учета)	(82)	(69)	-	-	(151)	(51)	-	(202)
Начисленные комиссии по сделкам цессии	(21)	(25)	-	-	(46)	(23)	-	(69)
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	-	-	(7)	(155)	(162)	(1)	2 123	1 960
Переоценка счетов в ин. валюте и драгоценных металлов	(4)	(16)	-	-	(20)	(7 022)	-	(7 042)
Прочие	10	189	-	(2)	197	184	-	381
Отложенное налоговое обязательство	(1 984)	(812)	(7)	(1 072)	(3 875)	(8 889)	2 123	(10 641)
Чистые отложенные налоговые активы	358	745	-	-	1 103	1 775	-	2 878
Чистое отложенное налоговое обязательство		(1 670)	(7)	(372)	(2 049)	(8 271)	2 123	(8 197)
		(925)	(7)			(6 496)	2 123	

Группа имеет 11 320 млн руб. налоговых убытков к переносу (2013 г. - 5 555 млн руб.), которые будут направлены на уменьшение налоговой базы до окончания срока возможности их использования, установленного налоговым законодательством

(в млн российских рублей)

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы по состоянию на 31 декабря включали:

	2014 г.	2013 г.
Задолженность ГК «Агентство по страхованию вкладов»	13 206	29 621
Торговые дебиторы и авансовые платежи	6 980	3 548
Имущество, предназначенное для продажи в ходе обычной деятельности	5 434	3 352
Инвестиционная недвижимость	4 445	5 143
Начисленные комиссии	1 009	1 272
Дебиторская задолженность Правительства РФ по субсидированным кредитам на покупку автомобиля	625	1 292
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	323	132
Драгоценные металлы	292	362
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	190	134
Расчеты по платежным картам	162	-
Прочее	1 891	1 190
	34 557	46 046
За вычетом резерва на обесценение и прочих резервов	(150)	(103)
Прочие активы	34 407	45 943

Группа является банком - участником системы обязательного страхования банковских вкладов населения (ССВ). В 2014 и 2013 годах Группа по поручению Агентства по страхованию вкладов (АСВ) выступила банком-агентом по страховым выплатам вкладчикам нескольких российских банков, у которых Центробанк отозвал лицензию. Наиболее крупное возмещение по вкладам банка ОАО «Народный кредит» по состоянию на 31 декабря 2014 г. составляет 12 856 млн руб. (2013 г. - по вкладам банка КБ «Мастер-Банк» (ОАО) 14 303 млн руб.).

В результате работы с проблемной задолженностью по ипотечным кредитам Группой было взыскано залоговое имущество. В зависимости от намерений Группы относительно дальнейшего использования данного имущества, Группа классифицирует его как имущество, предназначенное для продажи в ходе обычной деятельности или как инвестиционную собственность.

Имущество, предназначенное для продажи в ходе обычной деятельности, классифицируется в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» и оценивается по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. По состоянию на 31 декабря 2014 г. «имущество, предназначенное для продажи» составляет 5 434 млн руб. (2013 г. - 3 352 млн руб.). Группа признала списание стоимости данного имущества в сумме 677 млн руб., которые отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Прочие расходы от обесценения и создания резервов» за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. (2013 г. - 0).

Группа передает недвижимость в аренду физическим и юридическим лицам. Арендаторы имеют право осуществить выкуп данной недвижимости. Данная недвижимость была отражена как Инвестиционная недвижимость по справедливой стоимости, которая составила по состоянию на 31 декабря 2014 г. 4 445 млн руб. (2013 г. - 5 143 млн руб.).

Группа реализовывала с июля 2013 по декабрь 2014 года программу автокредитования с участием государственных субсидий, в соответствии с которой государство субсидирует процентный доход по кредитам в размере 2/3 от ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации. В 2009-2011 годах Группа также принимала участие в аналогичной государственной программе. Учет государственных субсидий осуществляется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». По состоянию на 31 декабря 2014 г. объем государственной субсидии по программам 2009 и 2013 годов к получению составил 625 млн руб. (2013 г. - 1 292 млн руб.).

В 2014 году Группа создала резервы под обесценение начисленных комиссий и произвела списание комиссий за счет созданных резервов в сумме 571 млн руб.

(в млн российских рублей)

16. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря включали:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Предстоящие выплаты сотрудникам	6 758	6 257
Торговые кредиторы	3 446	1 069
Отчисления в фонд обязательного страхования частных вкладов	1 512	1 257
Обязательства по передаче оборудования по договорам лизинга	1 057	846
Задолженность по налогам за исключением налога на прибыль	695	295
Комиссионные сборы по другим операциям	431	520
Доходы будущих периодов по другим операциям	205	205
Прочее	741	568
Прочие обязательства	<u>14 845</u>	<u>11 017</u>

17. Средства кредитных учреждений и задолженность перед ЦБ РФ

Средства кредитных учреждений по состоянию на 31 декабря включали:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты	174 938	29 614
Текущие счета	26 851	768
Итого	<u>201 789</u>	<u>30 382</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 г. на балансе Группы были учтены полученные средства в виде текущих счетов и кредитов от компаний Группы ВТБ на сумму 138 283 млн руб. (в 2013 г. - 3 009 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группой были привлечены средства по операциям РЕПО от ЦБ РФ в сумме 183 866 млн руб. Средства предоставлены Группе со сроком погашения до 14 января 2015 г. по ставкам от 17,10% до 17,15% годовых.

В декабре 2014 года Группа привлекла срочные депозиты от ЦБ РФ на сумму 40 000 млн руб. со сроком погашения в январе 2015 года и процентной ставкой 18,75% годовых. На 31 декабря 2014 г. амортизированная стоимость данных привлеченных средств составила 40 129 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Группой были привлечены средства по операциям РЕПО от ЦБ РФ в сумме 32 533 млн руб. Средства предоставлены Группе со сроком погашения до 15 января 2014 г. по ставкам от 5,50% до 5,55% годовых.

18. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря включали:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Срочные депозиты	1 578 807	1 258 485
Текущие счета	394 024	379 780
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 952	5 670
Договоры прямого РЕПО с физическими лицами	665	1 216
Средства клиентов	<u>1 981 448</u>	<u>1 645 151</u>

Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой остатки по металлическим счетам физических лиц. Остатки выражены в драгоценных металлах и отражены по справедливой стоимости в соответствии с рыночными котировками драгоценных металлов. Результат от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

(в млн российских рублей)

18. Средства клиентов (продолжение)

Ценные бумаги, заложенные по договорам прямого РЕПО с физическими лицами, были получены Группой в результате заключенных сделок обратного РЕПО, которые были отражены в статье «Кредиты и авансы клиентам».

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. суммы задолженности перед 10 крупнейшими клиентами составляли 247 405 млн руб. и 104 147 млн руб. или 12,49% и 6,33% от совокупной задолженности перед клиентами, соответственно. Эти средства были размещены в Группе на рыночных условиях.

На 31 декабря 2014 г. срочные депозиты включали депозиты физических лиц на сумму 1 280 557 млн руб. (2013 г. - 1 119 871 млн руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму такого депозита в полном объеме по первому требованию вкладчика. При досрочном погашении Группой суммы депозита процент по нему выплачивается по ставке, действующей в отношении депозитов, размещенных до востребования (если не установлено иное).

На 31 декабря в состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Физические лица	1 541 434	1 361 963
Юридические лица	440 014	283 188
<i>в том числе:</i>		
- частные предприятия	260 467	202 827
- государственные и бюджетные организации	<u>179 547</u>	<u>80 361</u>
Средства клиентов	<u>1 981 448</u>	<u>1 645 151</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики на 31 декабря:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Физические лица	1 541 434	1 361 963
Органы власти	179 547	80 361
Торговля и коммерция	65 624	47 859
Финансы	58 978	42 219
Строительство	53 476	41 615
Телекоммуникации и массмедиа	11 017	7 613
Машиностроение	8 176	6 417
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	4 840	1 848
Транспорт	4 157	5 334
Химическая промышленность	1 892	1 700
Обрабатывающая промышленность	1 716	6 561
Черная металлургия	1 365	418
Энергетика	1 038	858
Легкая промышленность	327	220
Оборонная и космическая промышленность	61	43
Прочие	<u>47 800</u>	<u>40 122</u>
Средства клиентов	<u>1 981 448</u>	<u>1 645 151</u>

В связи с досрочным погашением ряда срочных депозитов на сумму 727 млрд руб. за период с сентября по декабрь 2014 года Группа отразила доходы от досрочного погашения обязательств на сумму 1 687 млн руб.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря состояли из:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Облигации	34 259	45 271
Векселя	<u>157</u>	<u>3 290</u>
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>34 416</u>	<u>48 561</u>

(в млн российских рублей)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. выпущенные облигации, номинированные в рублях, представляют собой облигации с ипотечным покрытием, отраженные по амортизированной стоимости на общую сумму 34 259 млн руб. (серии 2-ИП, 3-ИП, 4-ИП, 5-ИП, 6-ИП, 7-ИП, а также облигации дочерней компании Группы серии 01).

В 2014 году в связи с окончанием срока обращения Группа произвела полное погашение пятилетних облигаций четвертого выпуска, номинированных в рублях, номинальной стоимостью 1 678 млн руб., пятилетних облигаций серии 1-ИП класса А и Б, номинированных в рублях, номинальной стоимостью 15 000 млн руб., а также четырехлетних облигаций шестого выпуска, перешедших при слиянии с Группой ТКБ, номинальной стоимостью 4 000 млн руб.

В июне 2014 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием серии 6-ИП класса А и Б, номинированные в российских рублях, номиналом 1 000 руб. с периодичностью выплаты купона 4 раза в год. Номинальная стоимость облигаций на дату выпуска составила 4 000 млн руб. и 2 000 млн руб., соответственно. Облигации серии 6-ИП класса А и Б были выпущены по ставкам 9,0% и 3,0%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 г. амортизированная стоимость ценных бумаг в рамках данного выпуска составила 5 254 млн руб. Данные облигации были полностью выкуплены Внешэкономбанком в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты доступного жилья в ипотеку и были обеспечены портфелем ипотечных кредитов, выданных по ставкам ниже рынка в рамках данной программы. Разница между первоначальной справедливой стоимостью облигаций и полученными поступлениями в сумме 393 млн руб. учитывается в качестве государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20. По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа признала данные государственные субсидии в консолидированном отчете о совокупном доходе путем вычета из соответствующих убытков от первоначального признания ипотечных кредитов, которые предполагалось компенсировать за счет данной субсидии.

В декабре 2014 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием серии 7-ИП класса А и Б, номинированные в российских рублях, номиналом 1 000 руб. с периодичностью выплаты купона 4 раза в год. Номинальная стоимость облигаций составила 3 800 млн руб. и 1 900 млн руб., соответственно. Облигации серии 7-ИП класса А и Б были выпущены по ставкам 9,0% и 3,0%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 г. амортизированная стоимость ценных бумаг в рамках данного выпуска составила 5 034 млн руб. Данные облигации были полностью выкуплены Внешэкономбанком в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты доступного жилья в ипотеку и были обеспечены портфелем ипотечных кредитов, выданных по ставкам ниже рынка в рамках данной программы. Разница между первоначальной справедливой стоимостью облигаций и полученными поступлениями в сумме 702 млн руб. учитывается в качестве государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20. По состоянию на 31 декабря 2014 г. Группа признала данные государственные субсидии в консолидированном отчете о совокупном доходе в статье «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» за вычетом соответствующих убытков от первоначального признания ипотечных кредитов, которые предполагалось компенсировать за счет данной субсидии.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. выпущенные облигации, номинированные в рублях, представляют собой пятилетние облигации четвертого выпуска, отраженные по амортизированной стоимости 1 717 млн руб., облигации с ипотечным покрытием, отраженные по амортизированной стоимости, на общую сумму 39 486 млн руб. (серии 1ИП, 2-ИП, 3-ИП, 4-ИП, 5-ИП) и четырехлетние облигации шестого выпуска, перешедшие при слиянии с Группой ТКБ, отраженные по амортизированной стоимости, на сумму 4 068 млн руб.

20. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2014 г. субординированные кредиты Группы представляют собой кредиты, номинированные в рублях, в размере 3 000, 7 000, 15 000, 40 000, 10 000, 2 930 млн руб. и кредит в размере 100 млн долл. США, привлеченные от банков и компаний, входящих в Группу ВТБ, и отраженные по амортизированной стоимости в общей сумме 82 293 млн руб. (2013 г. - кредиты на сумму 3 000, 7 000, 15 000, 40 000, 10 000 млн руб. и кредит в размере 100 млн долл. США, привлеченные от Банков, входящих в Группу ВТБ, отраженные по амортизированной стоимости в общей сумме 86 358 млн руб.). Данные о процентных ставках и сроках погашения данных субординированных кредитов приведены ниже.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав субординированных кредитов Группы также входит кредит, привлеченный от связанной стороны Группы, номинальной стоимостью 2 000 млн руб. со сроком погашения в ноябре 2020 года и процентной ставкой 10,0%. Данный кредит перешел на баланс Группы в результате присоединения Группы ТКБ и отражен по амортизированной стоимости, которая на 31 декабря 2014 г. составляет 2 097 млн руб. (2013 г. - 2 112 млн руб.).

(в млн российских рублей)

20. Субординированные кредиты (продолжение)

В декабре 2011 года Группой был получен субординированный кредит от банка, входящего в Группу ВТБ, в сумме 3 000 млн руб. с первоначальным сроком погашения в декабре 2018 года и процентной ставкой 6,5% годовых. В ноябре 2014 года первоначальный срок погашения по данному кредиту был продлен до октября 2029 года. По состоянию на 31 декабря 2014 г. данный субординированный кредит был признан по амортизированной стоимости в сумме 3 000 млн руб. (2013 г. - 2 789 млн руб.).

В июле 2012 года Группой был получен субординированный кредит от банка, входящего в Группу ВТБ, в сумме 7 000 млн руб., со сроком погашения в июле 2019 года и процентной ставкой 9,4% годовых. По состоянию на 31 декабря 2014 г. данный кредит был признан по амортизированной стоимости в сумме 7 000 млн руб. (2013 г. - 7 000 млн руб.).

В декабре 2008 года Группой был получен субординированный кредит от банка, входящего в Группу ВТБ, в сумме 15 000 млн руб., с первоначальным сроком погашения в декабре 2018 года и процентной ставкой 6,5% годовых. В ноябре 2014 года первоначальный срок погашения по данному кредиту был продлен до октября 2029 года. По состоянию на 31 декабря 2014 г. данный субординированный кредит был признан по амортизированной стоимости в размере 15 000 млн руб. (2013 г. - 15 000 млн руб.).

В июне 2013 года был привлечен субординированный кредит от банка, входящего в Группу ВТБ, в сумме 40 000 млн руб. с процентной ставкой 8,1% годовых и сроком погашения в июле 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2014 г. данный субординированный кредит был признан по амортизированной стоимости в размере 40 000 млн руб. (2013 г. - 40 000 млн руб.).

В декабре 2013 года был привлечен субординированный кредит от банка, входящего в Группу ВТБ, в сумме 10 000 млн руб. с процентной ставкой 8,51% годовых и сроком погашения в декабре 2024 года. По состоянию на 31 декабря 2014 г. данный субординированный кредит был признан по амортизированной стоимости в размере 10 000 млн руб. (2013 г. - 10 000 млн руб.).

В сентябре 2014 года Группа привлекла субординированный кредит в размере 2 930 млн руб. от Банка, входящего в Группу ВТБ. Данный кредит был привлечен по ставке 6,5% со сроком погашения в сентябре 2024 года. По состоянию на 31 декабря 2014 г. данный субординированный кредит был признан по амортизированной стоимости в размере 1 842 млн руб. Прибыль от первоначального признания субординированного кредита, привлеченного по ставке ниже рыночной, была отражена в составе нераспределенной прибыли в качестве операций с акционерами в размере 1 102 млн руб.

Кредит на сумму 100 млн долл. США был первоначально привлечен Группой в декабре 2006 года со сроком погашения в декабре 2016 года и плавающей процентной ставкой (3-х месячный ЛИБОР + 1,45%) от банка, входящего в Группу ВТБ. В августе 2008 года указанный субординированный кредит был переуступлен первоначальным кредитором другому банку, входящему в Группу ВТБ, без изменения условий кредита. По состоянию на 31 декабря 2014 г. амортизированная стоимость кредита составила 5 627 млн руб. (2013 г. - 3 274 млн руб.).

В сентябре 2014 года Группа досрочно погасила субординированный кредит номинальной стоимостью 2 930 млн руб., привлеченный от связанной стороны Группы, с первоначальным сроком погашения в октябре 2019 года.

За период с февраля по сентябрь 2014 года Группа досрочно погасила субординированные кредиты, привлеченные от связанной стороны и перешедшие на баланс Группы в результате присоединения Группы ТКБ, общей номинальной стоимостью 4 800 млн руб. и первоначальными сроками погашения в 2018-2020 годах. Доход от досрочного погашения составил 503 млн руб. и был отражен в составе статьи консолидированного отчета о совокупном доходе «Доходы от досрочного прекращения обязательств».

В сентябре 2014 года Группа погасила субординированный кредит, привлеченный от связанной стороны и перешедший на баланс Группы в результате присоединения Группы ТКБ, номинальной стоимостью 40 млн руб., в связи с истечением срока действия договора.

(в млн российских рублей)

21. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2014 г. прочие заемные средства представляют собой привлеченные кредиты Michinoku Bank, ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства», Sumitomo Mitsui Banking Corporation, обязательства по договорам финансовой аренды, обязательства по уступке прав требования перед российским банком, отраженные по амортизированной стоимости в сумме 18 214 млн руб. (2013 г. - 19 382 млн руб.).

В январе 2014 года Группа привлекла структурное финансирование от Sumitomo Mitsui Banking Corporation под залог портфеля авто-кредитов через компанию специального назначения Сретенка АБС Финанс Б.В. В результате данной сделки было привлечено финансирование в объеме 199 млн долларов США со сроком погашения в июне 2018 года и плавающей процентной ставкой 1m Libor + 1,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2014 г. амортизированная стоимость данного привлечения составила 11 197 млн руб.

В декабре 2012 года Группа привлекла кредит от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в размере 1 500 млн руб. Кредит был предоставлен сроком до октября 2017 года под процентную ставку 8%. По состоянию на 31 декабря 2014 г. амортизированная стоимость кредита составила 1 500 млн руб. (2013 г. - 1 500 млн руб.).

В декабре 2010 года Группа привлекла кредит от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в размере 5 000 млн руб. Кредит был предоставлен сроком до ноября 2015 года под процентную ставку 6,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2014 г. амортизированная стоимость кредита составила 4 922 млн руб. (2013 г. - 4 801 млн руб.).

В декабре 2007 года Банк открыл кредитную линию в Michinoku Bank для приобретения ипотечных кредитов. Кредитная линия открыта в размере 522 млн японских иен (амортизированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. - 48 млн руб. и 45 млн руб. соответственно) со сроком погашения до августа 2026 года и процентной ставкой Tibor + 0,7%.

В ходе обычной экономической деятельности Группа арендует основные средства в рамках договоров финансовой аренды. По состоянию на 31 декабря 2014 г. обязательства по договорам финансовой аренды составили 258 млн руб. (2013 г. - 75 млн руб.).

В 2014 году Группа погасила задолженность, отнесенную к прочим заемным средствам, на общую сумму 15 536 млн руб. в связи с истечением срока действия договоров, в том числе кредиты Европейского банка реконструкции и развития на сумму 678 млн руб. и кредит, привлеченный компанией специального назначения Тургеневка АБС Финанс от Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ в рамках сделки структурного финансирования под залог портфеля автокредитов, на сумму 14 858 млн руб.

22. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже в таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года и не отражают кредитный риск.

По состоянию на 31 декабря Группа имела следующие позиции по производным финансовым инструментам:

	2014 г.		2013 г.	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Валютные контракты				
Форварды - иностранные контракты	3 933	- (34)	43 544	437 (212)
Форварды - внутренние контракты	14 952	1 070 (37)	7 030	128 (31)
Процентно-валютный своп - иностранные контракты	11 252	5 654 -	3 216	45 -
Опцион на продажу акций - внутренние контракты	4 382	3 837 -	4 155	2760 -
Итого производные активы/обязательства		10 561 (71)		3 370 (243)

(в млн российских рублей)

22. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. форвардные контракты на покупку и продажу иностранной валюты заключались со сроком исполнения от 5 до 14 дней.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. контракты на покупку и продажу драгоценных металлов заключались со сроком исполнения от 20 дней до 2 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. форвардные контракты на покупку и продажу иностранной валюты заключались со сроком исполнения от 6 дней до 11 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. контракты на покупку и продажу драгоценных металлов заключались со сроком исполнения от 14 дней до 24 месяцев.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами по обмену разнообразными активами, в которых заключение сделки о покупке (продаже) ценных бумаг, валюты сопровождается заключением контрсделки, сделки об обратной продаже (покупке) того же товара через определенный срок на тех же или иных условиях, и, в случае свопа кредитного дефолта, на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм.

В первом квартале 2014 года КСН Сретенка АБС Финанс Б.В., заключила договор синтетического процентного валютного свопа со ОАО Банк ВТБ путем размещения в банке ОАО ВТБ депозита в сумме 200 млн долларов США и получения от Банка ОАО ВТБ депозита на сумму 6 754 млн руб. При этом контрагент ежемесячно платит плавающую ставку USD 1 MONTH Libor, а Группа - фиксированную ставку 8,03% годовых. Данный синтетический своп был учтен по справедливой стоимости в размере 5 654 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа заключила бивалютный процентный своп с BNP PARIBAS SA на поставку 30 июля 2014 г. 100 млн долл. США с встречным дисконтированным требованием контрагента на 3 171 млн руб., при этом контрагент ежемесячно платит плавающую ставку USD 1MONTH Libor, а Группа - фиксированную ставку 6,21% годовых. По состоянию на 31 декабря 2013 г. сумма прибыли Группы от признания такого производного финансового инструмента составила 45 млн руб.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав опционов вошел контракт, заключенный со связанной стороной Группы на продажу долевых ценных бумаг, находящихся в составе финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток со сроком погашения в апреле 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость такого опциона составила 3 837 млн руб. (в 2013 году - 3 992 руб.).

(в млн российских рублей)

23. Собственные средства

	Количество акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2012 г.	50 731	50 731	4 956	55 687
Увеличение уставного капитала	95	95	-	95
Конвертация акций	50 774 855	-	-	-
Юридическое слияние компаний	23 568 719	23 568	1 702	25 270
На 31 декабря 2013 г.	74 394 400	74 394	6 658	81 052
Увеличение уставного капитала	17 170 490	17 171	-	17 171
На 31 декабря 2014 г.	91 564 890	91 565	6 658	98 223

По состоянию на 31 декабря 2014 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 91 564 890 547 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 1 руб. (2013 г. - 74 394 400 589 штук, номинальная стоимость каждой акции - 1 руб.). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Взносы в уставный капитал Группы были внесены акционерами в рублях и долларах США, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и других распределений собственных средств в рублях. Оплаченный акционерный капитал учтен по пересчитанной стоимости с учетом гиперинфляции. По состоянию на 31 декабря 2014 г. совокупное влияние инфляции на акционерный капитал составило 6 658 млн руб. (31 декабря 2013 г. - 6 658 млн руб.).

В январе 2014 года Группа осуществила дополнительный выпуск обыкновенных именных акций Банка в количестве 11 152 669 492 штуки номинальной стоимостью 1 руб. за одну акцию. Дополнительные акции Банка были приобретены Банком ВТБ и миноритарными акционерами по цене 2 руб. 69 коп. за одну акцию на общую сумму 30 001 млн руб., при этом сформировался эмиссионный доход 18 848 млн руб. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию 30 января 2014 г.

В июне 2014 года Группа осуществила дополнительный выпуск обыкновенных именных акций Банка в количестве 6 017 820 466 штук номинальной стоимостью 1 руб. за одну акцию. Дополнительные акции Банка были приобретены Банком ВТБ и миноритарными акционерами по цене 2 руб. 31 коп. за одну акцию на общую сумму 13 901 млн руб., при этом сформировался эмиссионный доход 7 883 млн руб. ЦБ РФ зарегистрировал данную эмиссию 20 июня 2014 г.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров, составила 106 млн руб. (2013 г. - 106 млн руб.).

26 июня 2013 г. Группа утвердила выплату дивидендов за 2012 год в размере 31 360 млн руб., исходя из 617 рублей 02 копеек на 1 акцию номиналом 1 000 руб. Дивиденды были выплачены в июне 2013 года.

16 апреля 2014 г. Группа утвердила дополнительную выплату дивидендов за 2012 год в размере 5 130 млн руб., исходя из 6 копеек на 1 акцию номиналом 1 руб. Дивиденды были выплачены в апреле 2014 года.

16 июня 2014 г. Группа утвердила выплату дивидендов за 2013 год в размере 19 666 млн руб., исходя из 23 копеек на 1 акцию номиналом 1 руб. Дивиденды были выплачены в июне 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в обязательной отчетности Группы в соответствии с российским законодательством был отражен резервный фонд в размере 4 207 млн руб. (2013 г. - 3 170 млн руб.). Резервный фонд Банка формируется из прибыли на основании решения Общего собрания акционеров. Резервный фонд создается Группой в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и другие непредвиденные риски и потенциальные обязательства.

(в млн российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В июле-сентябре 2014 года ряд стран ввел ограниченные секторальные санкции в отношении Группы ВТБ. Группа ВТБ учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на свое финансовое положение и финансовые результаты.

Юридические вопросы и налоговые вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не предполагают существенных оттоков ресурсов и, соответственно, создание резервов.

В 2014 и 2013 годах Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых сделок», на основе фактических цен сделок.

Ввиду того, что новые правила трансфертного ценообразования вступили в силу в 2012 году, порядок их практического применения в соотношении с отдельными правилами, такими, например, как экономическая обоснованность расходов, порядок признания расходов или убытков и т.д., установленными иными главами Налогового кодекса Российской Федерации, остается неопределенным.

В силу требований налогового законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо подготовить документацию, обосновывающую корректность расчета сумм произведенных доначислений по налогам в результате применения правил трансфертного ценообразования, либо подтверждающую, что при определении цен «контролируемых» сделок Банк исходил из рыночных цен. В противном случае, российские налоговые органы вправе оспорить цены, определенные Банком по таким сделкам, и доначислить налоговые обязательства.

Договорные и условные обязательства

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	158 786	132 691
Гарантии выданные	56 674	53 221
Аккредитивы	6 607	6 403
	<u>222 067</u>	<u>192 315</u>
Обязательства по договорам операционной аренды		
До 1 года	5 518	4 756
От 1 года до 5 лет	13 913	12 022
Более 5 лет	42 401	43 683
	<u>61 832</u>	<u>60 461</u>
Договорные и условные обязательства	<u>283 899</u>	<u>252 776</u>

(в млн российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2014 г. обязательства по договорам операционной аренды более 5 лет представляют собой долгосрочные соглашения с правом продления. Арендуемые объекты преимущественно располагаются в г. Москве. Существенными из них являются: Москва, ул. Мясницкая, д. 35, г. Москва, Зубовский бульвар, д. 27/26, стр. 1, г. Москва, Пресненская наб., д. 12. Условия изменения ставки арендной платы по таким договорам предусмотрены не чаще 1 раза в год по согласованию сторон, при этом изменение арендной платы не может превышать 5-10% от зафиксированной в договоре. Условия досрочного расторжения договора аренды по таким договорам предполагают проведение переговоров и имеют ограничения по срокам исполнения договора для арендатора.

25. Вознаграждения и комиссии

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	32 583	23 877
Агентские комиссии за продажу страховых продуктов	3 472	41
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	1 326	400
Комиссии по операциям с ценными бумагами	852	599
Комиссии по выданным гарантиям	564	220
Прочее	1 036	808
	<u>39 833</u>	<u>25 946</u>
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(9 333)	(5 811)
Комиссии по операциям с наличными денежными средствами	(2 218)	(1 689)
Комиссии по агентским услугам	(275)	(200)
Прочее	(993)	(401)
	<u>(12 819)</u>	<u>(8 101)</u>
Чистые доходы по вознаграждениям и комиссиям	<u>27 014</u>	<u>17 845</u>

26. Прочие доходы

Прочие доходы по состоянию на 31 декабря включали:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Финансовый результат от переуступки кредитов	1 353	322
Доходы от аренды сейфовых ячеек	279	172
Возмещение расходов Группы	263	162
Финансовый результат от продажи кредитов коллекторам	234	88
Доходы от сдачи имущества в аренду	216	190
Доходы по операциям с драгметаллами	196	92
Доходы от выбытия основных средств	168	284
Доходы от продажи финансовых активов	-	1 511
Прочее	193	140
Итого	<u>2 902</u>	<u>2 961</u>

(в млн российских рублей)

27. Заработная плата и прочие административные расходы

Расходы на оплату труда персонала и прочие административные расходы состояли из:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Заработная плата и премии	(37 987)	(30 373)
Отчисления на социальное обеспечение и прочие расчеты	(6 119)	(4 672)
Заработная плата и выплаты сотрудникам	(44 106)	(35 045)
Отчисления в фонд обязательного страхования частных вкладов	(5 669)	(4 526)
Расходы на приобретение материалов и ремонт оборудования	(5 317)	(4 855)
Расходы на рекламу и маркетинг	(2 432)	(2 325)
Юридические, консультационные и аудиторские расходы	(1 969)	(1 214)
Расходы по оплате услуг связи	(1 851)	(1 704)
Расходы на охрану	(1 717)	(1 412)
Обслуживание программного обеспечения и сборы за использование прав	(745)	(410)
Представительские и командировочные расходы	(509)	(434)
Налоги, кроме налога на прибыль	(754)	(468)
Транспортные расходы	(340)	(307)
Расходы на изготовление пластиковых карт	(330)	(262)
Страхование	(276)	(353)
Расходы на благотворительность	(250)	(144)
Расходы на канцелярские принадлежности и обработку документов	(243)	(218)
Переоценка инвестиционной недвижимости	(231)	(29)
Прочие расходы	(1 618)	(221)
Прочие административные расходы	(24 251)	(18 882)

28. Сегментный анализ

Группа располагает развитой территориальной сетью подразделений во всех регионах России. Руководство Группы осуществляет оценку деятельности посредством анализа информации по географическим сегментам, отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Для оценки деятельности отдельных подразделений и расчета показателей премирования данных подразделений Группа осуществляет подготовку управленческой отчетности по региональному признаку в разрезе точек продаж. Результаты деятельности сегментов определяются аналогично консолидированной финансовой отчетности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе и они не распределяются между операционными сегментами.

Принятие в качестве операционного сегмента географического разреза отражает ориентацию бизнеса Группы на дальнейшее развитие региональной сети за счет открытия новых подразделений и миграции существующих подразделений из материнского банка ВТБ и других банков Группы.

Группа анализирует на базе двух основных географических сегментов:

- ▶ Москва и Московская область («Москва и МО»);
- ▶ Прочие регионы.

Большая часть доходов и расходов по операциям с физическими лицами сформирована за счет граждан Российской Федерации; доходы и расходы по операциям с юридическими лицами в основном сформированы за счет компаний, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. филиальная сеть Банка состояла из 7 базовых филиалов (2013 г. - 7), 6 филиалов (2013 г. - 42), 61 регионального операционного офиса (2013 г. - 61), 377 дополнительных офисов (2013 г. - 436), 601 операционных офисов второго порядка (2013 г. - 471), 14 операционных касс вне кассового узла (2013 г. - 17), расположенных на территории РФ. Филиал в Москве и дополнительные офисы, расположенные в Москве и Московском регионе, сгруппированы и представлены как отдельный сегмент, а остальные сегменты показаны как Регионы. Сегментные активы, обязательства, доходы и расходы сгруппированы на основе местонахождения соответствующих активов или обязательств.

(в млн российских рублей)

28. Сегментный анализ (продолжение)**Сегментный консолидированный отчет о финансовом положении**

Сегментный анализ деятельности Группы по географическим сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. выглядит следующим образом:

	2014 г.				2013 г. (после корректировки)			
	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого
Активы								
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	158 153	86 898	-	245 051	76 396	60 811	-	137 207
Обязательные резервы в ЦБ РФ	13 784	6 079	-	19 863	8 779	8 616	-	17 395
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 840	-	-	11 840	7 005	-	-	7 005
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	112 973	-	-	112 973	26 677	-	-	26 677
Средства в кредитных учреждениях	579 575	-	-	579 575	375 880	-	-	375 880
Кредиты и авансы клиентам	490 784	1 235 735	-	1 726 519	336 821	1 057 698	-	1 394 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 984	-	-	8 984	10 101	-	-	10 101
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	965	-	-	965	90	-	-	90
Основные средства	6 586	12 215	9 725	28 526	5 454	9 827	9 424	24 705
Гудвил и нематериальные активы	1 975	-	5 967	7 942	1 906	-	6 030	7 936
Чистые отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	2 878	2 878	-	-	1 103	1 103
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	5 069	5 069	-	-	-	-
Прочие активы	29 445	4 959	3	34 407	40 458	5 485	-	45 943
Итого активы	1 415 064	1 345 886	23 642	2 784 592	889 567	1 142 437	16 557	2 048 561
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ и Правительством	223 995	-	-	223 995	32 533	-	-	32 533
Средства кредитных учреждений	68 327	224	133 238	201 789	26 558	330	3 494	30 382
Производные финансовые инструменты	71	-	-	71	243	-	-	243
Средства клиентов	1 375 011	606 437	-	1 981 448	818 652	826 499	-	1 645 151
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 774	25 570	72	34 416	11 366	28 121	9 074	48 561
Прочие заемные средства	4 112	14 102	-	18 214	13 899	5 483	-	19 382
Чистые отложенные обязательства по налогу на прибыль	352	-	7 845	8 197	395	-	(74)	321
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	61	-	1 988	2 049
Прочие обязательства	7 516	5 190	2 139	14 845	4 562	3 444	3 011	11 017
Субординированные кредиты	-	-	84 390	84 390	-	-	88 470	88 470
Итого обязательства	1 688 158	651 523	227 684	2 567 365	908 269	863 877	105 963	1 878 109

(в млн российских рублей)

28. Сегментный анализ (продолжение)**Сегментный консолидированный отчет о совокупном доходе**

	2014 г.				2013 г. (после корректировки)			
	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого
Процентные доходы	101 174	175 599	-	276 773	72 751	138 302	-	211 053
Вознаграждения и комиссии полученные	25 983	13 850	-	39 833	14 778	11 168	-	25 946
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 164	321	-	2 845	862	34	-	896
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(36)	-	-	(36)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	66	(112)	990	944	518	-	-	518
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой:	(9 066)	4 695	7 046	2,675	3 508	1 057	(2 866)	1 699
- переоценка валютных статей	(9 865)	-	7 046	(2 819)	(68)	-	(2 866)	(2 934)
- торговые операции	1 234	4 695	-	5 494	3 576	1 057	-	4 633
Доходы от досрочного прекращения обязательства	865	822	503	2 190	-	-	-	-
Прочие доходы	7 071	(4 169)	-	2 902	1 837	377	747	2 961
Итого операционные доходы	128 221	191 006	8 539	327 766	97 762	151 995	(4 985)	244 772
Процентные расходы	(23 299)	(78 866)	(12 314)	(114 479)	(16 797)	(65 676)	(4 721)	(87 194)
Расходы по резервам под обесценение активов, приносящих процентные доходы	(30 982)	(42 859)	-	(73 841)	(10 680)	(28 999)	-	(39 679)
Вознаграждения и комиссии уплаченные	(10 585)	(2 234)	-	(12 819)	(6 368)	(1 733)	-	(8 101)
Заработная плата и выплаты сотрудникам	(9 970)	(29 023)	(5 113)	(44 106)	(7 560)	(22 980)	(4 505)	(35 045)
Расходы по аренде	(2 397)	(4 642)	-	(7 039)	(1 043)	(3 968)	-	(5 011)
Расходы по амортизации и износу	(3 088)	(1 924)	(1 748)	(6 760)	(241)	(2 315)	(1 678)	(4 234)
Прочие расходы	(781)	(23 470)	-	(24 251)	632	(19 514)	-	(18 882)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(1 078)	(170)	-	(1 248)	(19)	(363)	-	(382)
Итого операционные расходы	(82 180)	(183 188)	(19 175)	(284 543)	(42 076)	(145 548)	(10 904)	(198 528)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	46 041	7 818	(10 636)	43 223	52 178	5 390	(13 023)	44 545
Расходы по налогу на прибыль	(409)	-	(7 750)	(8 159)	(472)	-	(7 991)	(8 463)
Чистая прибыль/(убыток) текущего года	45 632	7 818	(18 386)	35 064	51 706	5 390	(21 014)	36 082

Капитальные затраты по географическим сегментам, произведенные в 2014 и 2013 годах, представлены в следующей таблице:

	2014 г.				2013 г.			
	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого	Москва и МО	Регионы	Не относя- щиеся к сегментам	Итого
Капитальные затраты	2 401	4 681	1 772	8 854	1 723	3 397	2 067	7 187

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами отвечает за разработку стратегии управления рисками и политику по ограничению рисков, а также за внедрение ее концепций и принципов. Комитет несет ответственность за существенные вопросы, связанные с процессом управления рисками, а также контролирует выполнение решений, принятых в отношении процесса управления рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами также отвечает за принятие решений о предоставлении кредитов юридическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает и утверждает внутренние требования, а также проводит анализ кредитного портфеля и осуществляет контроль за общим уровнем качества последнего. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты кредитования по отдельным кредитным продуктам, включающим в себя, в частности, гарантии. Комитет также утверждает полномочия по принятию решений, предоставляемые ответственным сотрудникам Группы.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Департамент анализа рисков

Департамент анализа рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Департамент анализа рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов политики управления рисками и лимитов риска Группы. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данные отделы также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Казначейство Группы

Казначейство Группы отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля обеспечивает контроль за организацией деятельности Банка, функционированием системы управления рисками, информационной безопасностью, распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок. Служба внутреннего контроля обеспечивает проверку данных процедур на достаточность и эффективность исполнения. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации руководству.

Служба внутреннего аудита

В декабре 2014 года Группа создала Службу внутреннего аудита для целей проверки эффективности и надежности функционирования внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Группы, проверки эффективности методологии оценки банковских рисков, корректности составления бухгалтерской отчетности. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации руководству.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта, и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место, в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Группой лимитах.

Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Вопросы, связанные с поддержанием установленных лимитов по риску ликвидности, а также изменением уровня риска, регулярно обсуждаются на еженедельных заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта в Примечании 11).

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случаях, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитные риски

Кредитный риск - риск того, что Группа понесет убытки, вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Группа регулирует уровни кредитного риска путем установления лимитов в отношении заемщика или группы заемщиков, а также по отраслевым сегментам, финансовым инструментам и т.д.

Группа регулярно проводит анализ таких рисков и пересматривает их не реже одного раза в год. Уровень кредитного риска по конкретным заемщикам, включая банки и брокеров, ограничивается дополнительными лимитами, покрывающими риски по отраженным и неотраженным в отчете о финансовом положении обязательствам. Фактическое выполнение лимитов контролируется на ежедневной основе. Максимальный размер кредитного риска в случае невыполнения контрагентом своих обязательств по финансовым инструментам равняется текущей стоимости финансовых активов, не учитывая справедливую стоимость полученного обеспечения, как представлено в консолидированной финансовой отчетности и раскрытии информации по финансовым обязательствам.

Группа осуществляет управление кредитными рисками путем регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы кредита с корректировкой кредитных лимитов по мере необходимости. Дополнительным инструментом по управлению кредитными рисками является получение обеспечения по кредиту, а также корпоративных и персональных гарантий.

Группа осуществляет управление кредитными рисками по производным финансовым инструментам и рискам возможного изменения рыночных условий в рамках общих лимитов. Получение залогового или иного обеспечения обычно не предусмотрено для снижения кредитных рисков по подобным инструментам.

Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, представляющие собой выданные от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах, в соответствии с оговоренными условиями часто полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами, и поэтому не сопряжены с кредитными рисками.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа подвержена риску убытков, ограниченных совокупными договорными суммами этих обязательств.

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов по розничным продуктам и по продуктам малого и среднего бизнеса при помощи внутренней системы скоринга, по корпоративным кредитам используется рейтинговая система. В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании присвоенных заемщикам Группы скоринговых баллов, а также рейтингов за 2014 и 2013 год.

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитные риски (продолжение)**

Кредиты по категориям качества 2014 год

	2014 г.				
	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные и индивидуально обесцененные	Итого
	Высокого качества	Стандартные	Субстандартные		
Средства в кредитных учреждениях	579 575	-	-	-	579 575
Ценные бумаги, расклассифицированные в средства банков в залоге по договорам РЕПО	71 680	-	-	-	71 680
Ценные бумаги, расклассифицированные в кредиты клиентам в залоге по договорам РЕПО	18 262	-	-	-	18 262
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	965	-	-	-	965
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения в залоге по договорам РЕПО	3 135	-	-	-	3 135
Кредиты и авансы клиентам					
Потребительские кредиты	454 494	23 921	89 606	147 053	715 074
Ипотека	615 205	136	72 899	28 946	717 186
Кредиты на покупку автомобиля	81 500	591	23 389	15 042	120 522
Кредитные карты	48 262	1 250	25 640	21 721	96 873
Кредиты малому и среднему бизнесу	129 560	20 700	5 408	37 503	193 171
Договоры обратного РЕПО	3 772	-	-	-	3 772
Кредиты корпоративным клиентам	37 318	553	7	162	38 040
Долговые ценные бумаги	993	-	-	-	993
Итого кредиты и авансы клиентам	1 371 104	47 151	216 949	250 427	1 885 631
Итого финансовые активы с кредитным риском	2 044 721	47 151	216 949	250 427	2 559 248

Кредиты по категориям качества 2013 год

	2013 г.				
	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные и индивидуально обесцененные	Итого
	Высокого качества	Стандартные	Субстандартные		
Средства в кредитных учреждениях	375 880	-	-	-	375 880
Ценные бумаги, расклассифицированные в средства банков в залоге по договорам РЕПО	2 801	-	-	-	2 801
Ценные бумаги, расклассифицированные в кредиты клиентам в залоге по договорам РЕПО	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам					
Потребительские кредиты	500 403	24 615	1 065	87 922	614 005
Ипотека	460 501	838	4 188	21 109	486 636
Кредиты на покупку автомобиля	112 357	1 367	223	11 416	125 363
Кредитные карты	60 550	2 771	193	13 315	76 829
Кредиты малому и среднему бизнесу	119 614	19 873	7 407	21 341	168 235
Договоры обратного РЕПО	5 882	-	-	-	5 882
Кредиты корпоративным клиентам	-	917	3 985	117	5 019
Долговые ценные бумаги	251	-	-	-	251
Итого кредиты и авансы клиентам	1 259 558	50 381	17 061	155 220	1 482 220
Итого финансовые активы с кредитным риском	1 635 435	50 384	17 061	155 220	1 858 100

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитные риски (продолжение)**

Представленные категории качества определены в соответствии с политикой Группы оценки кредитного качества. В рамках данной политики в отношении кредитного портфеля рассматривается платежеспособность заемщика, а также прочие факторы риска. Заемщики с высокой оценкой платежеспособности попадают в категорию высокого качества. Заемщики, имеющие среднюю оценку платежеспособности и/или наличие признаков умеренного риска, относятся в стандартную категорию. Заемщики с признаками серьезного ухудшения платежеспособности и/или наличием очевидных факторов риска, относятся в субстандартную категорию.

В соответствии с политикой Группы кредиты на покупку автомобиля, потребительские кредиты, кредитные карты и кредиты малому бизнесу, просроченные более чем на 360 дней, оцениваются на обесценение с учетом статистики возврата сумм основного долга и процентов по данным кредитам за счет частичного или полного восстановления платежеспособности заемщика, а также за счет реализации предметов залога по данным кредитам после выхода заемщика на просрочку свыше 360 дней. Кредиты считаются полностью обесцененными, если убытки от обесценения, рассчитанные в соответствии с политикой Группы, равны текущей стоимости кредитов.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. В рамках данного анализа просроченной считается вся сумма кредита, платежи по которому были просрочены.

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по периодам просрочки в разрезе классов финансовых активов - 2014 год

	2014 г.				
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты и авансы клиентам					
Потребительские кредиты	26 173	8 865	7 688	104 190	146 916
Ипотека	9 658	1 526	971	9 251	21 405
Кредиты на покупку автомобиля	3 950	865	698	9 529	15 042
Кредитные карты	4 621	1 424	1 079	14 597	21 721
Кредиты малому и среднему бизнесу	4 549	1 736	1,765	27 084	35 134
Кредиты корпоративным клиентам	-	1	-	138	139
Итого кредиты и авансы клиентам	48 951	14 417	12 201	164 789	240 357
Итого финансовые активы с кредитным риском	48 951	14 417	12 201	164 789	240 357

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по периодам просрочки в разрезе классов финансовых активов - 2013 год

	2013 г.				
	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты и авансы клиентам					
Потребительские кредиты	22 506	6 710	5 208	52 799	87 223
Ипотека	6 715	888	584	7 698	15 885
Кредиты на покупку автомобиля	4 054	905	659	5 798	11 416
Кредитные карты	3 539	1 008	725	8 043	13 315
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 929	1 459	1 226	12 557	19 171
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	101	101
Итого кредиты и авансы клиентам	40 743	10 970	8 402	86 996	147 111
Итого финансовые активы с кредитным риском	40 743	10 970	8 402	86 996	147 111

Кредиты и авансы клиентам оценивались на предмет обесценения на совокупной основе. Подробная информация о резерве под обесценение кредитного портфеля представлена в Примечании 11.

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, кредиты на покупку автомобиля, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу и кредиты корпоративным клиентам), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, статистика восстановления кредитов после выхода на просрочку, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения по анализу рисков отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Концентрация**

Географическая структура активов (за исключением немонетарных активов) и финансовых обязательств и договорных и условных обязательств Группы представлена в следующей таблице:

	2014 г.				Итого
	Россия	СНГ	ОЭСР	вне ОЭСР	
Активы					
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	232 694	-	12 309	48	245 051
Обязательные резервы в ЦБ РФ	19 863	-	-	-	19 863
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 840	-	-	-	11 840
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	112 973	-	-	-	112 973
Средства в кредитных учреждениях	572 456	502	6 617	-	579 575
Кредиты и авансы клиентам	1 722 449	2 739	642	689	1 726 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 983	-	1	-	8 984
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	965	-	-	-	965
Текущие активы по налогу на прибыль	5 069	-	-	-	5 069
Прочие активы (за исключением немонетарных активов)	24 527	-	1	-	24 528
	<u>2 711 819</u>	<u>3 241</u>	<u>19 570</u>	<u>737</u>	<u>2 735 367</u>
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	223 995	-	-	-	223 995
Средства кредитных учреждений	193 964	-	7 468	357	201 789
Производные финансовые инструменты	71	-	-	-	71
Средства клиентов	1 953 763	7 158	8 414	12 113	1 981 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 416	-	-	-	34 416
Прочие заемные средства	6 969	-	11 245	-	18 214
Прочие обязательства	14 843	-	2	-	14 845
Субординированные кредиты	84 390	-	-	-	84 390
	<u>2 512 411</u>	<u>7 158</u>	<u>27 129</u>	<u>12 470</u>	<u>2 559 168</u>
Нетто-позиция по активам и обязательствам	<u>199 408</u>	<u>(3 917)</u>	<u>(7 559)</u>	<u>(11 733)</u>	<u>176 199</u>
Финансовые договорные и условные обязательства	<u>222 067</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>222 067</u>

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Концентрация (продолжение)**

	2013 г. (после корректировки)				
	Россия	СНГ	ОЭСР	вне ОЭСР	Итого
Активы					
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	127 711	31	9 463	2	137 207
Обязательные резервы в ЦБ РФ	17 395	-	-	-	17 395
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 527	-	478	-	7 005
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	26 677	-	-	-	26 677
Средства в кредитных учреждениях	370 065	-	5 815	-	375 880
Кредиты и авансы клиентам	1 392 196	1 401	487	435	1 394 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 101	-	-	-	10 101
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	90	-	-	-	90
Прочие активы (за исключением немонетарных активов)	37 448	-	-	-	37 448
	<u>1 988 210</u>	<u>1 432</u>	<u>16 243</u>	<u>437</u>	<u>2 006 322</u>
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	32 533	-	-	-	32 533
Средства кредитных учреждений	14 178	-	14 651	1 553	30 382
Производные финансовые инструменты	39	-	204	-	243
Средства клиентов	1 628 610	4 258	5 871	6 412	1 645 151
Выпущенные долговые ценные бумаги	48 561	-	-	-	48 561
Прочие заемные средства	6 376	-	13 006	-	19 382
Текущие обязательства по налогу на прибыль	321	-	-	-	321
Прочие обязательства	11 013	-	4	-	11 017
Субординированные кредиты	88 470	-	-	-	88 470
	<u>1 830 101</u>	<u>4 258</u>	<u>33 736</u>	<u>7 965</u>	<u>1 876 060</u>
Чистая позиция по активам и обязательствам	<u>158 109</u>	<u>(2 826)</u>	<u>(17 493)</u>	<u>(7 528)</u>	<u>130 262</u>
Финансовые договорные и условные обязательства	<u>252 674</u>	<u>19</u>	<u>13</u>	<u>70</u>	<u>252 776</u>

Рыночные риски

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах (таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов).

Группа подвержена влиянию рыночных рисков, возникающих в результате наличия открытых позиций по процентным ставкам, валютным продуктам и обращающимся ценным бумагам, которые всегда подвержены влиянию изменений в общих и специфических рыночных условиях, а также риску досрочного погашения. Группа осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений рыночных условий, а также установления соответствующих лимитов нижнего предела цен и требований в отношении гарантийных депозитов и обеспечения. Органом, регламентирующим политику Группы по управлению рыночными рисками, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Целью управления рыночными рисками является ограничение и снижение возможных потерь по открытым позициям в связи с неблагоприятным изменением обменных курсов и котировок ценных бумаг. Группа контролирует соответствие позициям лимитам по рыночным рискам в режиме он-лайн в момент совершения операции, а также на регулярной (ежедневной и еженедельной) основе.

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночные риски (продолжение)**

Рыночный риск по торговому портфелю и портфелю инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам и инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Рассчитанное Группой значение VaR представляет собой оценку с уровнем доверительной вероятности 99% потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности, равного 99%, означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в сто дней.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. портфель финансовых инструментов, которые могут быть подвержены рыночному риску, и по которым существует статистика рыночных котировок, включал в себя торговые ценные бумаги, номинированные преимущественно в российских рублях, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, номинированные в евро и долларах США.

В таблице представлены данные по рыночному риску торгового портфеля в размере 734 млн руб. (2013 г. после корректировки - 11 790 млн руб.) и портфелю инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в размере 23 168 млн руб. (2013 г. после корректировки - 20 453 млн руб.), по состоянию на 31 декабря 2014 г., рассчитанные с применением модели VAR:

	<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Торговый портфель</i>
На 31 декабря 2014 г.	842	13
На 31 декабря 2013 г. (после корректировки)	168	63

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика Группы в отношении риска изменения процентных ставок пересматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Группы. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок.

При этом по ряду инструментов Группа не может применить VaR-оценку в силу отсутствия достаточной статистики рыночных котировок. По данным инструментам Группа применила оценку на основе анализа чувствительности. Далее представлена информация по таким инструментам в разрезе портфелей ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. (после корректировки) объем данных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составлял 545 млн руб. и 3 635 млн руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. (после корректировки) объем данных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составлял 5 711 млн руб. и 1 683 млн руб. соответственно.

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночные риски (продолжение)**

Чувствительность справедливой стоимости данных инструментов представляет собой влияние обоснованно возможных изменений безрисковых процентных ставок на справедливую стоимость за один год. Данный показатель рассчитывается на основании влияния справедливой стоимости данных инструментов с фиксированной ставкой, удерживаемых по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., в отношении которых невозможно применение методики VaR по состоянию на 31 декабря 2014 г. При этом используется допущение о параллельном сдвиге кривой доходности.

Чувствительность торгового портфеля

	<i>Уменьшение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность дохода до налогообложения</i>
2014 г.	7,24	40,5
2013 г. (после корректировки)	1,16	88
	<i>Увеличение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность дохода до налогообложения</i>
2014 г.	7,24	(40,5)
2013 г. (после корректировки)	1,16	(88)

Чувствительность портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

	<i>Уменьшение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
2014 г.	6,87	531
2013 г. (после корректировки)	1,02	161
	<i>Увеличение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
2014 г.	6,87	(531)
2013 г. (после корректировки)	1,02	(161)

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние обоснованно возможных изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.

	<i>Увеличение в процентных пунктах</i>	<i>Чувствительность дохода до налогообложения</i>
2014 г.	Трехмесячная процентная ставка в рублях - 0,04% месячный LIBOR - 0,02% трехмесячный LIBOR - 0,03% шестимесячный LIBOR - 0,03% трехмесячный EURIBOR - 0,07% годовой ТИБОР - 0,02%	(585)
2013 г. (после корректировки)	трехмесячный LIBOR - 0,03% шестимесячный LIBOR - 0,09% трехмесячный EURIBOR - 0,12% годовой ТИБОР - 0,02%	(6)

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночные риски (продолжение)**

	<u>Уменьшение в процентных пунктах</u>	<u>Чувствительность дохода до налогообложения</u>
2014 г.	Трехмесячная процентная ставка в рублях - 0,04% месячный LIBOR - 0,02% трехмесячный LIBOR - 0,03% шестимесячный LIBOR - 0,03% трехмесячный EURIBOR - 0,07% годовой ТИБОР - 0,02%	681
2013 г. (после корректировки)	трехмесячный LIBOR - 0,03% шестимесячный LIBOR - 0,09% трехмесячный EURIBOR - 0,12% годовой ТИБОР - 0,02%	6

Валютный риск

Группа подвержена рискам, связанным с влиянием изменения курсов обмена иностранных валют на финансовую позицию и денежные потоки. Поскольку активы и обязательства Группы номинированы в различных валютах, Группа подвержена валютному риску по открытым в каждой валюте позициям. Российский рубль является функциональной валютой всех компаний Группы. В этой связи изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю могут повлиять на финансовые результаты Группы. Группа управляет валютным риском, согласуя валютные позиции по активам с валютными позициями по обязательствам в разрезе каждой валюты в пределах соответствующих лимитов. Подразделением, ответственным за текущий контроль валютного риска, является Казначейство. Данное подразделение в целях управления валютным риском заключает срочные сделки СПОТ и форвард на валютном рынке.

Анализ валютного риска осуществляется в специализированном подразделении Банка - Департаменте анализа рисков. Отчеты по валютному риску, подготовленные данным подразделением, направляются на рассмотрение уполномоченному органу - Комитету по управлению активами и пассивами - на еженедельной основе.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. величина VaR по валютному риску, рассчитанная с применением метода исторической симуляции с нормировкой по волатильности на горизонте 1 день при 99% доверительном интервале, составляла 1 410 млн руб. и 37 млн руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. величина VaR по драгоценным металлам была незначительной в связи с несущественной позицией Группы по активам и обязательствам, выраженным в драгоценных металлах.

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночные риски (продолжение)**

Группа обязана соблюдать установленные требования ЦБ РФ в отношении максимальных величин открытых валютных позиций. Риски Группы, связанные с колебаниями курсов валют, включают:

	2014 г.				
	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	Итого
Активы					
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	178 140	36 585	24 278	6 048	245 051
Обязательные резервы в ЦБ РФ	19 863	-	-	-	19 863
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением валютных форвардных и своп контрактов	5 115	-	-	-	5 115
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	23 706	40 493	48 774	-	112 973
Средства в кредитных учреждениях	63 951	418 227	97 036	361	579 575
Кредиты и авансы клиентам	1 658 001	47 950	20 555	13	1 726 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 296	7 688	-	-	8 984
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	965	-	-	-	965
Текущие активы по налогу на прибыль	5 069	-	-	-	5 069
Прочие активы (за исключением немонетарных активов)	23 221	375	635	297	24 528
	<u>1 979 327</u>	<u>551 318</u>	<u>191 278</u>	<u>6 719</u>	<u>2 728 642</u>
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	223 995	-	-	-	223 995
Средства кредитных учреждений	136 902	46 361	18 526	-	201 789
Средства клиентов	1 276 843	499 690	178 679	26 236	1 981 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 416	-	-	-	34 416
Прочие заемные средства	6 713	11 453	-	48	18 214
Прочие обязательства	14 408	371	28	38	14 845
Субординированные кредиты	78 763	5 627	-	-	84 390
	<u>1 772 040</u>	<u>563 502</u>	<u>197 233</u>	<u>26 322</u>	<u>2 559 097</u>
Нетто-позиция по активам и обязательствам	<u>207 287</u>	<u>(12 184)</u>	<u>(5 955)</u>	<u>(19 603)</u>	<u>169 545</u>
Валютные форвардные и своп контракты	<u>(9 754)</u>	<u>11 242</u>	<u>-</u>	<u>5 165</u>	<u>6 653</u>
Договорные и условные обязательства	<u>176 092</u>	<u>42 329</u>	<u>3 550</u>	<u>96</u>	<u>222 067</u>

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночные риски (продолжение)**

	2013 г.				
	(после корректировки)				
	Рубли	Доллары США	Евро	Другая валюта	Итого
Активы					
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	122 501	7 462	4 088	3 156	137 207
Обязательные резервы в ЦБ РФ	17 395	-	-	-	17 395
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 393	-	1	-	6 394
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	22 501	4 176	-	-	26 677
Средства в кредитных учреждениях	4 046	289 771	81 854	209	375 880
Кредиты и авансы клиентам	1 365 096	24 938	4 471	14	1 394 519
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 063	5 038	-	-	10 101
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	90	-	-	-	90
Прочие активы (за исключением немонетарных активов)	34 210	331	2 904	3	37 448
	<u>1 577 295</u>	<u>332 013</u>	<u>93 616</u>	<u>3 398</u>	<u>2 006 322</u>
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	32 273	260	-	-	32 533
Средства кредитных учреждений	12 901	13 778	3 703	-	30 382
Средства клиентов	1 251 385	270 433	106 489	16 844	1 645 151
Выпущенные долговые ценные бумаги	48 561	-	-	-	48 561
Прочие заемные средства	6 303	13 034	-	45	19 382
Текущие обязательства по налогу на прибыль	321	-	-	-	321
Прочие обязательства	10 935	62	19	1	11 017
Субординированные кредиты	85 196	3 274	-	-	88 470
	<u>1 447 875</u>	<u>300 841</u>	<u>110 211</u>	<u>16 890</u>	<u>1 875 817</u>
Нетто-позиция по активам и обязательствам	<u>129 420</u>	<u>31 172</u>	<u>(16 595)</u>	<u>(13 492)</u>	<u>130 505</u>
Валютные форвардные и своп контракты	<u>(9 871)</u>	<u>(11 798)</u>	<u>10 605</u>	<u>11 431</u>	<u>367</u>
Договорные и условные обязательства	<u>229 643</u>	<u>18 604</u>	<u>3 304</u>	<u>1 225</u>	<u>252 776</u>

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения - это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения задолженности раньше или позже, чем предполагалось (например, погашение задолженности по ипотечным кредитам с фиксированной процентной ставкой при наступлении срока платежа по процентам).

Группа выявляет риск досрочного погашения по долгосрочным инструментам, к числу которых относятся ипотечные кредиты и кредиты на покупку автомобиля. На основании проведенного анализа сроков погашения финансовых инструментов Группа выявила, что в течение 2014 года соответственно 14,39% и 23,48% указанных финансовых инструментов были погашены до наступления срока погашения (2013 г. - 16,48% и 20,46% соответственно).

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал в случае досрочного погашения 10% от кредитного портфеля ипотечных кредитов и кредитов на покупку автомобиля:

	Влияние на чистый процентный доход (до налогообложения)	Влияние на капитал (до налогообложения)
2014 г.	(9 205)	(9 205)
2013 г.	(6 598)	(6 598)

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Группа определяет риск ликвидности как риск несовпадения сроков погашения активов и обязательств, что может привести к возникновению дефицита ликвидности, при которой Банк не сможет исполнить свои обязательства в установленный срок в полном объеме без привлечения ресурсов по ставкам существенно выше рыночных. Группа подвержена риску ликвидности, в основном, в связи с фондированием портфеля кредитов физическим лицам и малого и среднего бизнеса.

Основным органом принятия решений в отношении стратегии управления риском ликвидности является Комитет по управлению активами и пассивами - далее по тексту КУАП, а подразделением, ответственным за реализацию процедур управления - Казначейство. Задачами КУАП является выработка централизованной стратегии по управлению операциями Группы, исходя из критериев затраты/эффективность и прибыльность операций. Для управления риском ликвидности КУАП устанавливает минимальные уровни разрывов ликвидности по срокам, а также минимальный уровень относительной величины высоколиквидных и ликвидных активов.

Задачами Казначейства является поддержание требуемой величины высоколиквидных и ликвидных активов и управление портфелем данных активов, расчет и управление разрывами между срочными активами и обязательствами (гэпами), прогнозирование денежных потоков на кратко- средне- и долгосрочном горизонтах с целью определения потенциальных недостатков ликвидности. Казначейство на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами, а также готовит долгосрочные прогнозы ликвидности, моделирующие различные сценарии расчетов по активам и обязательствам.

Группа входит в состав Группы ВТБ, в рамках которой реализуются согласованные процедуры управления ликвидностью. При этом управление ликвидностью в рамках Группы ВТБ осуществляется на двух уровнях:

- ▶ Группа Банка ВТБ 24, являясь дочерней организацией в Группе ВТБ, управляет своей текущей ликвидностью самостоятельно как в управленческих целях, так и в целях выполнения требований национального регулятора; при выстраивании системы управления ликвидностью Группа Банка ВТБ 24 руководствуется рекомендациями Головного банка ВТБ;
- ▶ Головной банк ВТБ централизованно управляет процессом перераспределения ресурсов между банками Группы ВТБ через привлечение свободных ликвидных ресурсов у банков Группы и предоставления им фондирования.

Программа средне- и долгосрочных заимствований Группы ВТБ на финансовых рынках определяется централизованно на уровне Головного банка ВТБ.

Основными инструментами и процедурами управления риском ликвидности в Группе являются следующие:

- ▶ прогнозирование денежных потоков по операциям Группы (ГЭП-анализ);
- ▶ установление внутренних лимитов и нормативов ликвидности, ограничивающих:
 - ▶ минимально допустимый уровень запаса высоколиквидных активов требующихся для покрытия краткосрочных обязательств (обязательств до востребования и сроком 1 день);
 - ▶ максимально допустимые разрывы ликвидности по срокам (ГЭП-лимиты);
 - ▶ концентрацию депозитной базы (долю пассивов, приходящуюся на отдельные крупные депозиты);
 - ▶ максимально допустимый объем фондирования активных операций Банка, исходя из текущей ликвидности;
- ▶ формирование казначейского портфеля ценных бумаг в целях управления краткосрочной ликвидностью;
- ▶ утверждение плана действий по управлению ликвидностью в кризисной ситуации (funding contingency plan).

Основными инструментами формирования пассивной базы Группы являются срочные депозиты корпоративных клиентов и частных лиц, текущие счета корпоративных клиентов и частных лиц, выпущенные векселя, а также привлечение средств на финансовых рынках в рамках программы заимствований (размещение облигаций, еврооблигаций, синдицированных кредитов, субординированных кредитов).

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Существенная часть средств на текущих счетах рассматривается Группой в качестве стабильных ресурсов в силу высокой диверсификации этой группы пассивов в разрезе клиентов. Стабильная часть пассивов «до востребования» рассчитывается статистически в разрезе отдельных валют исходя из динамики совокупных остатков на этих счетах. Инструменты денежного рынка (межбанковские кредиты, операции РЕПО) используются для регулирования краткосрочной ликвидности и не рассматриваются в качестве источника средств для наращивания активов.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков.

	2014 г.				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Задолженность перед ЦБ РФ	223 995	-	-	-	223 995
Средства кредитных учреждений	201 928	681	492	-	203 101
Средства клиентов	889 148	588 862	621 987	3 975	2 103 972
Выпущенные долговые ценные бумаги	642	1 962	10 446	100 341	113 391
Прочие заемные средства	185 834	5 196	14 002	51	205 083
Производные финансовые инструменты					
- суммы к уплате по договорам	(14 241)	(3 645)	-	-	(17 886)
- суммы к получению по договорам	14 173	4 712	-	-	18 885
Прочие обязательства	11 845		2 999		14 844
Субординированные кредиты	1 531	4 790	30 622	107 518	144 461
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 514 855	605 558	680 548	211 885	3 009 846
	2013 г.				
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	32 574	-	-	-	32 574
Средства кредитных учреждений	24 220	6 986	471	-	31 677
Средства клиентов	696 083	463 373	532 790	39 630	1 731 876
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 284	23 091	4 043	77 407	107 825
Прочие заемные средства	209	13 313	6 682	48	20 252
Производные финансовые инструменты					
- суммы к уплате по договорам	(26 396)	(16 807)	(7 049)	-	(50 252)
- суммы к получению по договорам	26 423	17 013	7 138	-	50 574
Текущие обязательства по налогу на прибыль	321	-	-	-	321
Прочие обязательства	10 780	-	237	-	11 017
Субординированные кредиты	1 451	4 392	45 159	87 051	138 053
Итого недисконтированные финансовые обязательства	768 949	511 361	589 471	204 136	2 073 917

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлены потенциальные сроки выплат по финансовым условным обязательствам Группы.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
2014 г.	180 386	-	-	-	180 386
2013 г.	192 315	-	-	-	192 315

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

В таблицах ниже представлен анализ банковских активов и обязательств по остаточным договорным срокам до погашения, начиная с отчетной даты:

	2014 г.							Итого
	До востре- бования и не более 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	С неопре- деленным сроком	
Активы								
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	245 051	-	-	-	-	-	-	245 051
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 025	4 722	2 510	5 374	232	-	-	19 863
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 505	137	-	5 654	-	-	544	11 840
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	-	-	1 211	9 683	102 079	-	-	112 973
Средства в кредитных учреждениях	100 293	77 830	38 289	360 394	2 769	-	-	579 575
Кредиты и авансы клиентам	24 878	94 556	40 031	277 482	1 262 352	27 220	-	1 726 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	535	8 218	-	231	8 984
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	965	-	-	-	965
Текущие активы по налогу на прибыль	5 069	-	-	-	-	-	-	5 069
Прочие активы (за исключением немонетарных активов)	23 775	753	-	-	-	-	-	24 528
	411 596	177 998	82 041	660 087	1 375 650	27 220	775	2 735 367
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	223 995	-	-	-	-	-	-	223 995
Средства кредитных учреждений	175 701	25 521	85	482	-	-	-	201 789
Производные финансовые инструменты	71	-	-	-	-	-	-	71
Средства клиентов	700 735	471 056	250 379	536 040	23 238	-	-	1 981 448
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	24	3	9 951	24 421	-	-	34 416
Прочие заемные средства	289	-	4 922	1 610	11 393	-	-	18 214
Прочие обязательства	10 275	1 570	-	3 000	-	-	-	14 845
Субординированные кредиты	-	-	-	5 626	78 764	-	-	84 390
	1 111 083	498 171	255 389	556 709	137 816	-	-	2 559 168
Нетто-позиция	(699 487)	(320 173)	(173 348)	103 378	1 237 834	27 220	775	176 199
Кумулятивный разрыв	(699 487)	(1 019 660)	(1 193 008)	(1 089 630)	148 204	175 424	176 199	

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

	2013 г. (после корректировки)							Итого
	До востребо- вания и не более 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	С неопре- деленным сроком	
Активы								
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	137 207	-	-	-	-	-	-	137 207
Обязательные резервы в ЦБ РФ	5 188	4 207	2 254	5 464	282	-	-	17 395
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 056	280	309	-	-	-	1 360	7 005
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	26 677	-	-	-	-	-	-	26 677
Средства в кредитных учреждениях	32 371	67 392	35 847	240 270	-	-	-	375 880
Кредиты и авансы клиентам	7 295	77 697	42 919	314 468	929 156	22 984	-	1 394 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 701	-	-	5 038	-	-	362	10 101
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	90	-	-	-	-	-	90
Прочие активы (за исключением немонетарных активов)	37 448	-	-	-	-	-	-	37 448
	255 943	149 666	81 329	565 240	929 438	22 984	1 722	2 006 322
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	32 533	-	-	-	-	-	-	32 533
Средства кредитных учреждений	10 652	14 899	4 369	462	-	-	-	30 382
Производные финансовые инструменты	103	105	35	-	-	-	-	243
Средства клиентов	490 640	397 900	213 205	516 745	26 661	-	-	1 645 151
Выпущенные долговые ценные бумаги	95	8 658	15 274	17	24 517	-	-	48 561
Прочие заемные средства	-	-	-	12 961	6 421	-	-	19 382
Текущее обязательство по налогу на прибыль	321	-	-	-	-	-	-	321
Прочие обязательства	10 780	-	-	-	237	-	-	11 017
Субординированные кредиты	-	-	-	41	88 429	-	-	88 470
	545 124	421 562	232 883	530 226	146 265	-	-	1 876 060
Нетто-позиция	(289 181)	(271 896)	(151 554)	35 014	783 173	22 984	1 722	130 262
Кумулятивный разрыв	(289 181)	(561 077)	(712 631)	(677 617)	105 556	128 540	130 262	

Способность Группы соблюдать свои обязательства зависит от способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде до 3 лет вследствие финансирования активов с длительными сроками погашения (кредиты физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса) за счет обязательств с короткими сроками погашения (средства клиентов в периоде до 1 года, представленные краткосрочными вкладами физических лиц). По мнению Группы, доля срочных депозитов со сроком погашения более 1 года относительно постоянная: новые депозиты, заключенные на срок более 1 года, заменяют депозиты, по которым истек срок действия договора.

Кредиты и авансы клиентам распределяются по срокам исходя из окончательных договорных сроков погашения

Обязательные резервы в ЦБ РФ распределяются по срокам до погашения пропорционально стоимости соответствующих обязательств.

Фактические сроки погашения обязательств могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше. Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах. Такие остатки включены в суммы «до востребования и не более 1 месяца» в вышеуказанных таблицах.

В рамках данного анализа просроченные активы или обязательства раскрываются в части сумм просроченных платежей по требованиям или обязательствам в соответствии с графиком погашения.

(в млн российских рублей)

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Несмотря на то, что финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показаны как «до востребования и не более 1 месяца», их реализация по требованию зависит от ситуации на финансовом рынке. Оперативная реализация значительных объемов ценных бумаг без ценовых потерь может оказаться затруднительной.

В состав средств клиентов входят краткосрочные и долгосрочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 18).

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск понесения убытков в связи с отказом систем, ошибками, допущенными персоналом, мошенничеством или внешними факторами. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации и иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

30. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа может получить при рыночной продаже полного пакета конкретного инструмента.

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

(в млн российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств Группы, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Нostro счета, выраженные в драгоценных металлах	-	3 219	-	3 219
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 065	10 775	-	11 840
в том числе производные финансовые активы	-	10 561	-	10 561
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	12 992	5 056	1 848	19 896
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 460	1 725	799	8 984
Инвестиционная недвижимость	-	-	4 445	4 445
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	241 832	-	241 832
Средства в кредитных организациях	-	-	579 575	579 575
Кредиты клиентам	-	-	1 685 819	1 685 819
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	3 163	26 871	60 133	90 167
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	965	-	-	965
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства клиентов в драгоценных металлах	-	7 952	-	7 952
Производные финансовые обязательства	-	71	-	71
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	223 995	223 995
Средства кредитных организаций	-	-	201 776	201 776
Средства клиентов	-	-	1 902 421	1 902 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	33 664	128	33 792
Прочие заемные средства	-	5 736	11 497	17 233
Субординированная задолженность	-	-	62 291	62 291

(в млн российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 г. (после корректировки):

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ностро счета в драгоценных металлах	-	2 782	-	2 782
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 333	3 370	302	7 005
в том числе производные финансовые активы	-	3 370	-	3 370
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	22 975	539	311	23 825
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 513	2 377	1 211	10 101
Инвестиционная недвижимость	-	-	5 143	5 143
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	134 425	-	134 425
Средства в кредитных организациях	-	-	375 880	375 880
Кредиты клиентам	-	-	1 468 891	1 468 891
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	-	-	2 852	2 852
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	90	90
	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства клиентов в драгоценных металлах	-	5 670	-	5 670
Производные финансовые обязательства	-	243	-	243
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	32 533	32 533
Средства кредитных организаций	-	-	30 382	30 382
Средства клиентов	-	-	1 597 944	1 597 944
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 255	30 001	-	53 256
Прочие заемные средства	-	-	19 304	19 304
Субординированная задолженность	-	-	86 922	86 922

(в млн российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2014 г.			2013 г. (после корректировки)		
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	241 832	241 832	-	134 425	134 425	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	19 863	19 863	-	17 395	17 395	-
Ценные бумаги, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО	93 077	90 167	2 910	2 852	2 852	-
Средства в кредитных учреждениях	579 575	579 575	-	375 880	375 880	-
Кредиты и авансы клиентам, в т.ч.	1 726 519	1 685 819	(40 700)	1 394 519	1 468 891	74 372
потребительские кредиты	614 653	612 039	(2 614)	558 865	602 569	43 704
ипотека	705 625	673 493	(32 132)	481 242	491 623	10 381
кредиты на покупку авто	113 272	111 822	(1 450)	119 858	128 752	8 894
кредитные карты	83 003	82 862	(141)	68 767	71 694	2 927
кредиты малому и среднему бизнесу	167 312	162 990	(4 322)	154 775	163 397	8 622
сделки обратного РЕПО	3 772	3 772	-	5 631	5 631	-
кредиты корпоративным клиентам	37 889	37 848	(41)	5 130	4 954	(176)
долговые ценные бумаги, реклассифицированные в кредиты клиентам	993	993	-	251	271	20
Прочие финансовые активы	18 495	18 645	150	34 349	34 452	103
			(40 460)			74 475
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	223 995	223 995	-	32 533	32 533	-
Средства кредитных учреждений	201 789	201 776	13	30 382	30 382	-
Средства клиентов, в т.ч.	1 973 496	1 902 421	71 075	1 639 481	1 597 944	41 537
текущие	394 024	394 024	-	379 780	379 780	-
средства юр. лиц и органов власти	141 764	141 764	-	138 904	138 904	-
средства физ. лиц	252 260	252 260	-	240 876	240 876	-
срочные	1 578 807	1 507 732	71 075	1 258 485	1 216 948	41 537
средства юр. лиц и органов власти	298 250	294 191	4 059	144 284	131 516	12 768
средства физ. лиц	1 280 557	1 213 541	67 016	1 114 201	1 085 432	28 769
договоры прямого РЕПО с физическими лицами	665	665	-	1 216	1 216	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 416	33 792	624	48 561	53 256	(4 695)
Прочие заемные средства	18 214	17 233	981	19 382	19 304	78
Прочие финансовые обязательства	6 683	6 683	-	3 995	3 995	-
Субординированные кредиты	84 390	62 291	22 099	88 470	86 922	1 548
			94 792			38 468
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			54 332			112 943

(в млн российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других - данные как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые на рынке. Исходные данные, ненаблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, обязательств по финансовой аренде, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными кредитным риском и сроком погашения.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группа привлекает независимого оценщика. В случае если данные независимого оценщика имеют срок более 6 месяцев, Группа применяет дополнительно сравнительный подход на основе данных активного рынка недвижимости, который объединяет в себе различные допущения, такие как географическое месторасположение, тип объекта инвестиционной недвижимости и область его применения.

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа осуществила перевод определенных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 2 841 млн руб. и 49 021 млн руб., соответственно. Перевод с Уровня 1 на Уровень 2 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании котировок на активных рынках.

(в млн российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа осуществила перевод определенных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 1 658 млн руб., 4 182 млн руб., соответственно. Перевод финансовых активов на Уровень 1 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по котировкам на активных рынках. До перевода справедливая стоимость указанных финансовых активов определялась по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке.

	На 1 января 2014 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Продажи	Погашения	Первоначальное признание (приобретение)	Переводы на уровень 3	Переводы из уровня 3	Реклассификация	На 31 декабря 2014 г.
Финансовые активы										
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302	(5)	-	-	(318)	-	539	-	(518)	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	362	(46)	(281)	(86)	-	1 317	3 457	(2 077)	1	2 647
	<u>664</u>	<u>(51)</u>	<u>(281)</u>	<u>(86)</u>	<u>(318)</u>	<u>1 317</u>	<u>3 996</u>	<u>(2 077)</u>	<u>(517)</u>	<u>2 647</u>

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 1 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 1 809 млн руб. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 129 млн руб. Перевод с Уровня 1 на Уровень 3 обусловлен тем, что рынок для переведенных ценных бумаг перестал быть активным и ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании котировок на активных рынках.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа осуществила перевод определенных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 2 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 539 млн руб. и 1 648 млн руб., соответственно. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 102 млн руб. Перевод с Уровня 2 на Уровень 3 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании моделей оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г., Группа осуществила перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 2 077 млн руб. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода ценных бумаг составил 92 млн руб. Перевод финансовых активов на Уровень 2 обусловлен тем, что ценные бумаги были оценены по модели оценки с исходными данными, наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании моделей оценки с исходными данными, не наблюдаемыми на рынке.

За год, закончившийся 31 декабря 2013 г., Группа не осуществляла переводы финансовых активов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2014 г.			2013 г.		
	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализованные доходы/ (расходы)	Итого	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализованные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы или расходы, признанные в отчете о совокупном доходе, итого	17	(22)	(5)	75	70	145

(в млн российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости

Ниже в таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методы оценки</i>	<i>Средневзвешенная величина</i>	<i>Диапазон</i>
На 31 декабря 2014 г.				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи				
- долевые ценные бумаги	231	Метод чистых активов	Чистые активы	95%-105%
		Метод дисконтированных денежных потоков	8,2% ставка дисконтирования	
- долговые ценные бумаги	2 416			5,2%-9,9%
	<u>2 647</u>			

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	
		<i>Благоприятное</i>	<i>Неблагоприятное</i>
На 31 декабря 2014 г.			
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи			
- долевые ценные бумаги	231	11	(11)
- долговые ценные бумаги	2 416	377	(41)
	<u>2 647</u>	<u>388</u>	<u>(52)</u>

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методы оценки</i>	<i>Средневзвешенная величина</i>	<i>Диапазон</i>
На 31 декабря 2013 г.				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302	Метод дисконтированных денежных потоков	12% ставка дисконтирования	7,4%-18%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	362	Метод чистых активов	Чистые активы	95%-105%
	<u>664</u>			

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	
		<i>Благоприятное</i>	<i>Неблагоприятное</i>
На 31 декабря 2013 г.			
Финансовые активы			
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302	13	(15)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	362	18	(18)
	<u>664</u>	<u>315</u>	<u>287</u>

(в млн российских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)**

На 31 декабря 2014 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 2 647 млн руб. были оценены по методу дисконтированных денежных потоков (2013 г. - 362 млн руб.). При прогнозировании дисконтированных денежных потоков в модели оценки использовалось допущение о ставке дисконтирования в размере 8,2% годовых (2013 г. - 12%).

Для оценки чувствительности инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, к изменению ненаблюдаемых исходных данных, используемых в оценке справедливой стоимости, был применен диапазон ставок дисконтирования денежных потоков в пределах от 5,2% до 9,9%. Данный анализ показал прирост стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 377 млн руб. до 3 024 млн руб. при благоприятном влиянии изменений на ненаблюдаемые исходные данные, и снижение стоимости на 41 млн руб. до 2 606 млн руб. при неблагоприятном влиянии.

Каждый объект инвестиционной недвижимости регулярно оценивается независимым оценщиком в основном с использованием сравнительного подхода. Применение среднерыночных значений, которые рассматриваются как возможные альтернативные изменения допущений, использованных в модели оценки справедливой стоимости таких объектов, выражается в увеличении справедливой стоимости на 314 млн руб. при благоприятном изменении среднерыночных значений, и снижении справедливой стоимости на 253 млн руб. при неблагоприятном изменении среднерыночных значений (2013 г. - увеличение справедливой стоимости на 216 млн руб. при благоприятном изменении среднерыночных значений и снижении справедливой стоимости на 222 млн руб. при неблагоприятном изменении среднерыночных значений).

31. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, а также активы, предоставленные в качестве обеспечения:

2014 год

	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Средства в кредитных учреждениях	Кредиты и авансы клиентам			Кредиты корпоративным клиентам	Итого 2014 г.
					Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобиля.	Кредиты МСБ		
Балансовая стоимость активов	Договоры РЕПО	3 135	19 895	71 680	-	-	-	18 262	112 972
	Сделки секьюритизации	-	-	1 364	38 107	10 376	8 021	-	57 868
Итого		3 135	19 895	73 044	38 107	10 376	8 021	18 262	170 840
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Задолженность перед ЦБ РФ	3 028	103 578	63 454	-	-	-	13 806	183 866
	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 364	32 895	-	-	-	34 259
	Прочие заемные средства	-	-	-	-	11 197	6 422	-	17 619
Итого		3 028	103 578	64 818	32 895	11 197	6 422	13 806	235 744
Нетто-позиция		107	(83 683)	8 226	5 212	(821)	1 599	4 456	(64 904)

(в млн российских рублей)

31. Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

2013 год (после корректировки)

	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Средства в кредитных учреждениях	Кредиты и авансы клиентам			Итого 2013 г.
						Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобиля.	Кредиты МСБ	
Балансовая стоимость активов	Договоры РЕПО Сделки секьюритизации	11 790	51	12 035	2 801	-	-	-	26 677
		-	-	-	3 222	38 950	17 347	8 023	67 542
Итого		11 790	51	12 035	6 023	38 950	17 347	8 023	94 219
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Задолженность перед ЦБ РФ Выпущенные долговые ценные бумаги Прочие заемные средства	20 045	41	11 976	2 446	-	-	-	32 533
		-	-	-	3 222	36 263	-	-	39 485
		-	-	-	-	-	12 253	6 301	18 554
Итого		20 045	41	11 976	5 668	36 263	12 253	6 301	90 572
Нетто-позиция		(8 255)	10	59	355	2 687	5 094	1 722	3 647

(А) Договоры РЕПО

Ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

(В) Сделки секьюритизации

Группа участвует в программе инвестиций Внешэкономбанка в проекты доступного жилья в ипотеку в 2010-2014 годах. В рамках данной программы Группа выпускает облигации с ипотечным покрытием. Облигации с ипотечным покрытием полностью выкупаются Внешэкономбанком.

Балансовая стоимость заложенных активов в рамках данной программы составила 39 471 млн руб. (2013 г. - 42 172 млн руб.) и включала ипотечные кредиты балансовой стоимостью 38 107 млн руб. (2013 г. - 38 950 млн руб.), а также неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ЦБ РФ в сумме 1 364 млн руб. (2013 г. - 3 222 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. амортизированная стоимость выпущенных облигаций составляла 34 259 млн руб. (в 2013 г. - 39 485 млн руб.).

В настоящее время Группа привлекает прочее финансирование путем секьюритизации активов - кредитов на покупку автомобиля - через компании специального назначения Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 г. амортизированная стоимость обязательств составляет 11 197 млн руб. (2013 г. - 12 253 млн руб.). Балансовая стоимость заложенных кредитов на покупку автомобилей в рамках данной программы составила 10 376 млн руб. (2013 г. - 17 347 млн руб.).

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Группа участвует в программе поддержки малого и среднего предпринимательства, проводимой государством через ОАО «МСП». В рамках данной программы Группа привлекает финансирование и размещает целевые кредиты. По состоянию на 31 декабря 2014 г. амортизированная стоимость обязательств составляет 6 422 млн руб. (2013 г. - 6 301 млн руб.), балансовая стоимость заложенных кредитов малому и среднему бизнесу в рамках данной программы составила 8 021 млн руб. (2013 г. - 8 023 млн руб.).

(в млн российских рублей)

32. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие) и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
2014 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	1 067	-	1 067	(37)	-	1 030
Договоры обратного РЕПО	3 772	-	3 772	(3 772)	-	-
Итого	4 839	-	4 839	(3 809)	-	1 030
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	37	-	37	(37)	-	-
Договоры РЕПО	183 866	-	183 866	(112 973)	-	70 893
Итого	183 903	-	183 903	(113 010)	-	70 893
2013 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	528	-	528	(74)	-	454
Договоры обратного РЕПО	5 882	-	5 882	(5 882)	-	-
Итого	6 410	-	6 410	(5 956)	-	454
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	74	-	74	(74)	-	-
Договоры РЕПО	32 533	-	32 533	(26 677)	-	5 856
Итого	32 607	-	32 607	(26 751)	-	5 856

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

(в млн российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группа являлась частью Группы ВТБ и все юридические лица, входящие в состав данной группы, являлись для Группы связанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. операции со связанными сторонами Группы осуществлялись на рыночных условиях, если не указано иное.

Связанные стороны включают компании, связанные с государством, ключевой управленческий персонал Группы и ассоциированные компании. В связи с тем, что Группа находится в государственной собственности, все контролируемые государством компании или компании, на которые государство оказывает существенное влияние (в совокупности - компании связанные с государством), рассматриваются как связанные стороны по отношению к Группе.

Наиболее существенными операциями со связанными сторонами являются средства, размещенные и привлеченные от Группы ВТБ. По состоянию на 31 декабря 2014 г. размещенные средства в составе средств в кредитных учреждениях составляли сумму 571 505 млн руб. (2013 г. - 372 090 млн руб.) (Примечание 10), выданные средства в составе кредиты и авансы клиентам 36 956 млн руб., привлеченные средства в составе субординированной задолженности 82 293 млн руб. (2013 г. - 86 358 млн руб.) (Примечание 20), привлеченные средства в составе средств кредитных учреждений 138 284 млн руб. (2013 г. - 3 009 млн руб.) (Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 (после корректировки) гг. объем незавершенных операций Группы со связанными сторонами выглядел следующим образом:

	Операции с ОАО Банк ВТБ	Операции с членами Группы ВТБ	Операции с ключевым управлен- ческим персоналом	Итого в отчете о финансовом положении 2014 г.	Операции с ОАО Банк ВТБ	Операции с членами Группы ВТБ	Операции с ключевым управлен- ческим персоналом	Итого в отчете о финансовом положении 2013 г (после корректи- ровки)
Активы								
Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	6 650	768	-	245 051	2 263	2 284	-	137 207
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 721	-	-	11 840	128	-	-	7 005
Средства в кредитных учреждениях	508 505	63 000	-	579 575	365 986	6 104	-	375 880
Кредиты и авансы клиентам	-	36 956	40	1 726 519	-	874	96	1 394 519
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8 984	37	-	-	10 101
Прочие активы	4	174	-	34 407	4	574	-	45 943
Обязательства								
Средства банков	118 034	20 250	-	201 789	2	3 007	-	30 382
Средства клиентов	-	9 722	2 458	1 981 448	-	5 468	5 597	1 645 151
Производные финансовые инструменты	37	-	-	71	183	-	-	243
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4 170	-	34 416	399	9 046	-	48 561
Прочие обязательства	18	406	-	14 844	7	206	-	11 017
Субординированная задолженность	76 543	7 000	-	84 390	71 274	7 000	-	88 470
Гарантии выданные	-	671	-	56 003	-	1 736	-	53 221
Неиспользованные кредитные линии	-	41 010	-	117 776	-	16 365	-	132 691

(в млн российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2014 году сумма вознаграждения и иных выплат директорам и ключевым сотрудникам с учетом оценочной величины годового бонуса составила 1 350 млн руб. В 2013 году сумма вознаграждения и иных выплат директорам и ключевым сотрудникам составила 1 621 млн руб.

Результаты операций со связанными сторонами отражены в следующей таблице:

	Операции с ОАО Банк ВТБ	Операции с членами Группы ВТБ	Операции с ключевым управлен- ческим персоналом	Итого в отчете о совокупном доходе 2014 г.	Операции с ОАО Банк ВТБ	Операции с членами Группы ВТБ	Операции с ключевым управлен- ческим персоналом	Итого в отчете о совокупном доходе 2013 г.
Процентные доходы	16 302	3 009	3	276 773	18 683	796	19	211 053
Процентные расходы	(7 827)	(3 941)	(82)	(114 479)	(3 183)	(2 028)	(6)	(87 194)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(4 819)	(3 526)	1 226	2 675	(204)	(149)	-	(1 699)
Комиссионные доходы	-	454	-	39 833	108	261	-	25 946
Комиссионные расходы	(381)	(1 955)	-	(12 819)	(264)	(1 428)	-	(8 101)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(179)	(970)	-	(83 404)	(167)	425	-	(63 554)

34. Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством

В процессе своей ежедневной деятельности Банк и дочерние организации Группы предоставляют кредиты связанным с государством организациям, а также привлекают от последних финансирование (список операций с организациями не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях. В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с организациями, связанными с государством, на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

31 декабря 2014 г.

Клиент	Средства клиентов	Финансовые активы, отра- женные по справедливой стоимости		Прочие заемные средства	Средства банков	Средства в банках	Кредиты и авансы клиентам	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субордини- рованные кредиты
		Денежные средства, их эквиваленты и кратко- срочные активы	через прибыль или убыток						
Клиент 1	-	72 124	-	40 129	183 866	1 364	-	-	-
Клиент 2	150 233	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 3	-	-	-	-	29 976	-	-	30 089	-
Клиент 4	16 769	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 5	-	-	-	-	12 650	-	-	-	-
Клиент 6	5 688	-	-	-	-	-	-	-	2 096
Клиент 7	-	-	-	6 422	-	-	-	-	-
Клиент 8	-	-	-	-	-	5 353	-	-	-
Клиент 9	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 10	4 000	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 11	-	-	3 838	-	-	-	-	-	-
Клиент 12	-	-	-	-	3 579	-	-	-	-
Клиент 13	2 458	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 14	-	-	-	-	-	1 405	-	-	-

(в млн российских рублей)

34. Операции с государством государственными, учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)

31 декабря 2013 г.

Клиент	Средства клиентов	Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы	Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочие заемные средства	Средства банков	Средства в банках	Кредиты и авансы клиентам	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные кредиты
Клиент 1	-	40 888	-	-	32 533	3 222	-	-	-
Клиент 3	2 000	-	1 517	-	-	-	-	39 486	2 930
Клиент 4	26 038	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 6	-	-	-	-	-	-	-	-	7 494
Клиент 7	-	-	-	6 301	-	-	-	-	-
Клиент 8	-	-	-	-	1 701	-	-	-	-
Клиент 9	41 410	-	-	-	-	-	-	-	-
Клиент 10	1 960	-	-	-	-	-	-	-	-

	Всего операций с государственным и учреждениями и компаниями контролируруемыми государством	Итого в отчете о совокупном доходе 2014 г.	Всего операций с государственным и учреждениями и компаниями контролируруемыми государством	Итого в отчете о совокупном доходе 2013 г.
Процентные доходы	4 201	276 773	3 110	211 053
Процентные расходы	(20 256)	(114 479)	(8 586)	(87 194)
Расходы по резервам под обесценение активов, приносящих процентные доходы	45	(73 841)	3	(39 679)

35. Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний:

2014 год

Дочерняя компания	Доля участия / доля голосов %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ВТБ 24 ПАО (Материнская компания)	-	Россия	Россия	Банковские услуги
Лето Банк ОАО	100%	Россия	Россия	Банковские услуги
Бизнес-Финанс ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Система Лизинг 24 ЗАО	100%	Россия	Россия	Лизинг
Долговой центр ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Национальный ипотечный агент ВТБ 001 ЗАО	100%	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ24-1 ЗАО	100%	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ24-2 ЗАО	100%	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2013-1 ЗАО	100%	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2013-2 ЗАО	100%	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент Абсолют ЗАО	100%	Россия	Россия	Структурированная компания
Russian Mortgage Backed Securities 2008-1 S.A.	100%	Люксембург	Люксембург	Структурированная компания
Turgenevka ABS Finance B.V.	100%	Нидерланды	Нидерланды	Структурированная компания
Sretenka ABS Finance B.V.	100%	Нидерланды	Нидерланды	Структурированная компания
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций				
ВТБ Капитал Инвестиционный	99,99%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
Программа Коллекция ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Эксперт ЗАО	100%	Россия	Россия	Финансы
ЗПИФ ОР(В)И Профиль	100%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
ЗПИФ ОР(В)И Фонд стратегических инвестиций IV	100%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
Офис Рент Менеджмент ООО	100%	Россия	Россия	Прочие услуги
ЗПИФН Аруджи - фонд недвижимости 1	100%	Россия	Россия	Финансы
K1 ООО	100%	Россия	Россия	Финансы

(в млн российских рублей)

35. Дочерние компании (продолжение)

2013 год

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Доля участия / доля голосов %</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>
ВТБ 24 ПАО (Материнская компания)	-	Россия	Россия	Банковские услуги
Лето Банк ОАО	100%	Россия	Россия	Банковские услуги
Бизнес-Финанс ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Система Лизинг 24 ЗАО	100%	Россия	Россия	Лизинг
Долговой центр ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Национальный ипотечный агент ВТБ 001 ЗАО	100%	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ24-1 ЗАО	100%	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ24-2 ЗАО	100%	Россия	Россия	Структурированная компания
Ипотечный агент ВТБ 2013-1 ЗАО	100%	Россия	Россия	Структурированная компания
Russian Mortgage Backed Securities 2008-1 S.A.	100%	Люксембург	Люксембург	Структурированная компания
Turgenevka ABS Finance B.V.	100%	Нидерланды	Нидерланды	Структурированная компания
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций ВТБ Капитал Инвестиционный	99,99%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
Программа Коллекция ООО	100%	Россия	Россия	Финансы
Эксперт ЗАО	100%	Россия	Россия	Финансы
ЛизингАктив ООО	100%	Россия	Россия	Лизинг
ЗПИФ ОР(В)И Профиль	100%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
ЗПИФ ОР(В)И Фонд стратегических инвестиций IV	100%	Россия	Россия	Инвестиционный Фонд
Офис Рент Менеджмент ООО	100%	Россия	Россия	Прочие услуги
ЗПИФН Аруджи - фонд недвижимости 1	100%	Россия	Россия	Финансы

36. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить субординированный долг. По сравнению с прошлыми годами в целях политики и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не ниже 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими положениями бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, был выше минимального уровня, установленного Центральным Банком Российской Федерации.

(в млн российских рублей)

36. Достаточность капитала (продолжение)**Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил 14,33% и 16,17% соответственно.

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Капитал 1-го уровня	224 891	170 452
Капитал 2-го уровня	76 712	88 470
Итого капитал	<u>301 603</u>	<u>258 922</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>2 104 455</u>	<u>1 601 116</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	10,69%	10,65%
Общий норматив достаточности капитала	14,33%	16,17%

37. События после отчетной даты

В феврале 2015 года зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных акций ВТБ 24 (ПАО), капитал Банка увеличился на 1 382 млн руб. в т.ч. уставный капитал - на 614 млн руб., эмиссионный доход - на 768 млн руб.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 95 листов

