

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
АО Банк «Развитие-Столица»
за 2014 год

Июнь 2015 г.

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности
АО Банк «Развитие-Столица»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	27
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Торговые ценные бумаги	28
7. Средства в кредитных организациях	29
8. Кредиты клиентам	29
9. Основные средства	31
10. Налогообложение	31
11. Прочие активы и обязательства	32
12. Средства кредитных организаций	33
13. Средства клиентов	33
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	34
15. Капитал	34
16. Договорные и условные обязательства	34
17. Чистые комиссионные доходы	36
18. Чистые расходы от переоценки и операций с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
19. Прочие доходы	36
20. Расходы на персонал и прочие административные расходы	37
21. Управление рисками	37
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств	49
24. Операции со связанными сторонами	51
25. Достаточность капитала	52

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества Банк «Развитие-Столица»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества Банк «Развитие-Столица» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Акционерного общества Банк «Развитие-Столица» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность 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 финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Банк «Развитие-Столица» 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 Акционерного общества Банк «Развитие-Столица» 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, 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 советом директоров 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 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 Совету директоров 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 рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России, за исключением операционных рисков, для которых методика осуществления стресс-тестирования не была утверждена. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка (до сентября 2014 года функционал службы внутреннего аудита выполняла служба внутреннего контроля Банка) в течение 2014 года в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров 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 Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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»

9 июня 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество Банк «Развитие-Столица»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 апреля 2015 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739067861.
Местонахождение: 119034, Россия, г. Москва, Пожарский переулок, д. 13.

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.

Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2014 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014 год	2013 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 809 340	3 271 509
Торговые ценные бумаги	6	603 457	1 732 699
Средства в кредитных организациях	7	92 186	456 135
Производные финансовые активы		-	898
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		120	159
Кредиты клиентам	8	10 855 715	11 197 196
Основные средства	9	36 154	42 433
Текущие активы по налогу на прибыль		3 882	-
Прочие активы	11	68 546	47 585
Итого активы		13 469 400	16 748 614
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	1 210 430	4 373 681
Производные финансовые обязательства		-	2 047
Средства клиентов	13	4 696 814	4 877 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	626 490	1 392 773
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	2 854
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	10	724 756	651 504
Резерв под условные обязательства	16	385 000	-
Прочие обязательства	11	30 461	14 902
Итого обязательства		7 673 951	11 315 060
Капитал			
Уставный капитал	15	3 053 865	3 053 865
Резервный фонд		307 243	307 243
Нераспределенная прибыль		2 434 341	2 072 446
Итого капитал		5 795 449	5 433 554
Итого капитал и обязательства		13 469 400	16 748 614

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Дмитрий В. Клушин

Председатель Правления

Татьяна В. Дорьянских

Главный бухгалтер

5 июня 2015 г.



Отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2014 год	2013 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 454 817	1 399 307
Средства в кредитных организациях		57 744	90 691
		1 512 561	1 489 998
Торговые ценные бумаги		76 461	159 168
		1 589 022	1 649 166
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(127 985)	(216 864)
Средства клиентов		(78 975)	(89 148)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(50 639)	(90 279)
		(257 599)	(396 291)
Чистый процентный доход			
		1 321 423	1 252 875
Создание резерва под обесценение кредитов	8	(1 154 897)	(251 304)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение займа			
		176 526	1 001 571
Чистые комиссионные доходы	17	58 270	49 351
Чистые расходы от переоценки и операций с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	(55 822)	(16 483)
Чистые расходы от переоценки статей, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой и валютными производными инструментами:			
- торговые операции		624 642	(50 232)
- переоценка		572 116	243 684
Убыток от первоначального признания	8	(172 735)	(30 459)
Создание резерва под условные обязательства	16	(385 000)	-
Прочие доходы	19	9 060	8 872
Непроцентные доходы за вычетом расходов			
		650 531	204 733
Расходы на персонал	20	(224 144)	(228 151)
Амортизация	9	(6 792)	(8 487)
Прочие административные расходы	20	(141 016)	(130 274)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль			
		455 105	839 392
Расходы по налогу на прибыль	10	(93 210)	(167 640)
Прибыль за отчетный год			
		361 895	671 752
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный доход за год			
		361 895	671 752

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2012 г.		3 053 865	307 243	1 400 694	4 761 802
Итого совокупный доход за год		–	–	671 752	671 752
На 31 декабря 2013 г.		3 053 865	307 243	2 072 446	5 433 554
Итого совокупный доход за год		–	–	361 895	361 895
На 31 декабря 2014 г.		<u>3 053 865</u>	<u>307 243</u>	<u>2 434 341</u>	<u>5 795 449</u>

Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2014 год	2013 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 591 626	1 640 340
Проценты выплаченные		(292 354)	(379 896)
Комиссии полученные	17	94 979	78 125
Комиссии выплаченные	17	(36 709)	(28 774)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(32 220)	(27 675)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		616 023	(50 856)
Прочие доходы полученные		9 060	8 872
Расходы на персонал, выплаченные		(226 546)	(227 688)
Прочие административные расходы, выплаченные		(141 430)	(130 027)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 582 429	882 421
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		1 093 571	(21 934)
Средства в кредитных организациях		383 403	(141 356)
Кредиты клиентам		206 330	(337 034)
Прочие активы		23 986	1 249
<i>Чистое уменьшение операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(3 184 396)	(298 369)
Средства клиентов		(1 282 280)	(2 228 017)
Выпущенные векселя		(811 951)	224 984
Прочие обязательства		(1 344)	929
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(1 990 252)	(1 917 127)
Уплаченный налог на прибыль		(26 694)	(16 506)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(2 016 946)	(1 933 633)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(513)	(1 030)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(513)	(1 030)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		555 290	153 272
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(1 462 169)	(1 781 391)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 271 509	5 052 900
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	1 809 340	3 271 509

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Банк «Развитие-Столица» (далее по тексту «Банк») был учрежден 3 августа 1994 г. как ТОО КБ «ВИЗАВИ» в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2007 году Банк переименован в ОАО Банк «Развитие-Столица». Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 7 мая 2015 г., а также лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также лицензии биржевого посредника, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам.

В Банк России были направлены документы на государственную регистрацию изменений в Уставе Банка, в части изменения наименования Банка. 27 апреля 2015 г. в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о регистрации изменений в Уставе Банка с новым наименованием:

- ▶ новое полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное Общество Банк «Развитие-Столица»;
- ▶ новое сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО Банк «Развитие-Столица».

Банк предоставляет кредиты, осуществляет переводы денежных средств на территории России и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Юридический адрес Банка: РФ, г. Москва, Пожарский пер., 13.

Начиная с 26 ноября 2008 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций.

Акционеры	2014 год, %	2013 год, %
Терегулов Рустем Маратович	39,01	39,01
«Софтсервис-Р» ООО	20,00	20,00
Харитоновна Татьяна Андреевна	19,66	19,66
«СПЕКТР-2001» ООО	19,33	19,33
Прочие	2,00	2,00
Итого	100,00	100,00

Банк находится под фактическим контролем Терегулова Р.М.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г.:

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 Банк, поскольку Банк 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 Банк.

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 финансовую отчетность Банка, так как Банк в предыдущие годы следовал принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

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 Банк, так как в текущем отчетном периоде у Банка 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 Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 22.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 Банка 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.

Банк 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.

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, Банк 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; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении 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 отражении в учете финансовых активов Банк 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 операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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 Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен 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 составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные 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 отчете о прибылях и убытках 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 непроизводные 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 отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных и клиринговых организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами (продолжение)

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках 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.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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 составе о прибыли и убытка.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк 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. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк 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 административных 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк 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, Банк 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 Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в 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 отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк 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 условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк 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 Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк 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 тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 отчете о прибылях и убытках. 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 Банку. 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 отчете о прибылях и убытках.

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 характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

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 Банком 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

Банк 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 отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк 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 инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 отчете о прибылях и убытках. 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 отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк 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, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк 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, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка 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 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;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка 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 Банку.

Финансовые обязательства

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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 снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе о прибыли и убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка 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 отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и г. Москвы.

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.

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

Основные средства

Основные средства 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

	<u>Годы</u>
Здания	25-30
Капитальные вложения в арендованные основные средства	15
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

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

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

Имущество, полученное по договорам залога и отступного

Банк классифицирует имущество, полученное по договорам залога и отступного в качестве запасов в соответствии с МСФО (IAS) 2, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования, но срок реализации превышает 12 месяцев, или руководство Банка не приняло план реализации имущества. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на продажу.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет 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.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

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 к выпуску.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в 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 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.

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся 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 Банком 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

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за кассовое и расчетное обслуживание, эквайринг, денежные переводы и прочее. Комиссии за обязательства 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.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, 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 Банка на получение платежа.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. 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 отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему 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 ЦБ РФ составлял 56,2584 руб. и 32,7292 руб. за 1 доллар США, соответственно.

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

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят 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 Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

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 правам и обязательствам, относящимся 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») соответственно, 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 Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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 Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему 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 Банк, так как Банк 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 Банк.

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 Банк, так как Банк не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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 для государственных 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. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк 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 финансовую отчетность Банка.

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 той мерой, 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.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 гг.

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Данные поправки не оказали существенного влияния на Банк. 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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 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 в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

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.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 гг.

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Данные поправки не оказали существенного влияния на Банк. 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).

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 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 в Основании для заключения, 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 Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. 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 должно 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.

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 B30 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. Неясно, или 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе 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. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях	615 760	1 623 335
Средства на клиринговых счетах	540 879	66 321
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	435 201	352 680
Наличные средства	160 888	497 597
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	56 612	731 576
Денежные средства и их эквиваленты	1 809 340	3 271 509

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Текущие счета в ЦБ РФ представляет собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства в сумме 540 879 тыс. руб. были размещены на счетах в клиринговой организации, которая является основным контрагентом Банка по операциям с иностранной валютой (2013 год: 66 321 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. срочные депозиты включали в себя средства, номинированные в долларах, в сумме 56 613 тыс. руб., размещенные в одном банке-нерезиденте (2013 год: срочные депозиты включали в себя средства, номинированные в рублях, в сумме 730 000 тыс. руб., размещенные в двух банках-резидентах, и средства, номинированные в долларах, в сумме 1 576 тыс. руб., размещенные в одном банке-нерезиденте).

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Корпоративные облигации	332 340	1 420 813
Корпоративные еврооблигации	245 155	98 244
Корпоративные акции	38 962	213 642
Торговые ценные бумаги	<u>603 457</u>	<u>1 732 699</u>

в том числе

Корпоративные облигации и еврооблигации, заложенные по договорам «репо»	564 495	1 182 270
---	---------	-----------

На 31 декабря 2014 г. корпоративные облигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные как российскими банками, так и российскими компаниями, облигации были деноминированы в рублях; срок, оставшийся до их погашения, составляет от 3 месяцев до 1 года, имеют процентные ставки от 8% до 8,75%.

На 31 декабря 2013 г. корпоративные облигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные как российскими банками, так и российскими компаниями, облигации были деноминированы в рублях; срок, оставшийся до их погашения, составляет от 2 месяцев до 9 лет, имели процентные ставки от 7,4% до 9,95%.

Корпоративные акции представляют собой в основном обыкновенные и привилегированные акции крупнейших российских компаний.

На 31 декабря 2014 г. корпоративные еврооблигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные одной российской компанией. Еврооблигации, номинированные в долларах США, имеют срок погашения декабрь 2017 года и ставку купона 5,125%.

На 31 декабря 2013 г. корпоративные еврооблигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные одной российской компанией. Еврооблигации, номинированные в долларах США, имели срок погашения октябрь 2015 года и ставку купона 8,75%.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. корпоративные облигации и еврооблигации в сумме 564 495 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по договорам «репо» с ЦБ РФ (2013 год: 1 182 270 тыс. рублей) (см. Примечание 12).

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	59 176	57 976
Специальный счет для эквайринга	2 814	18 159
Срочные депозиты, размещенными на срок свыше 90 дней	30 196	380 000
За вычетом: резерва под обесценение	-	-
Средства в кредитных организациях	<u>92 186</u>	<u>456 135</u>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Коммерческое кредитование	10 075 736	9 381 188
Кредитование физических лиц	2 778 057	2 672 605
Итого кредиты клиентам	<u>12 853 793</u>	<u>12 053 793</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1 998 078)	(856 597)
Кредиты клиентам	<u>10 855 715</u>	<u>11 197 196</u>

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<u>Коммерческое кредитование</u>	<u>Потребительское кредитование</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2014 г.	386 692	469 905	856 597
Создание за год	759 116	395 781	1 154 897
Списание	-	(13 416)	(13 416)
На 31 декабря 2014 г.	<u>1 145 808</u>	<u>852 270</u>	<u>1 998 078</u>
Сумма резервов под обесценение, созданных на коллективной основе	137 169	159 176	296 345
Сумма резервов под обесценение, созданных на индивидуальной основе	1 008 639	693 094	1 701 733
	<u>1 145 808</u>	<u>852 270</u>	<u>1 998 078</u>
Итого сумма кредитов, имеющих признаки обесценения, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резервов на обесценение	<u>3 963 588</u>	<u>1 199 194</u>	<u>5 162 782</u>
	<u>Коммерческое кредитование</u>	<u>Потребительское кредитование</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2013 г.	312 976	292 317	605 293
Создание за год	73 716	177 588	251 304
На 31 декабря 2013 г.	<u>386 692</u>	<u>469 905</u>	<u>856 597</u>
Сумма резервов под обесценение, созданных на коллективной основе	238 679	59 108	297 787
Сумма резервов под обесценение, созданных на индивидуальной основе	148 013	410 797	558 810
	<u>386 692</u>	<u>469 905</u>	<u>856 597</u>
Итого сумма кредитов, имеющих признаки обесценения, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резервов на обесценение	<u>2 100 214</u>	<u>1 078 725</u>	<u>3 178 939</u>

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

За 2014 год процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, имеющих признаки обесценения, оцененные на индивидуальной основе, составили 407 365 тыс. рублей (2013 год: 234 253 тыс. руб.).

В течение 2014 года Банк выдал ряд кредитов, которые были предоставлены клиентам по ставкам ниже тех, что действовали на рынке в момент выдачи, в результате чего возник убыток от первоначального признания в сумме 172 735 тыс. руб.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог недвижимости.

Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам, предоставленным дочерним компаниям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым от Банка заемщикам, составляла 8 091 693 тыс. руб. или 63% от совокупного кредитного портфеля (2013 год: 6 133 525 тыс. руб. или 51% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 756 380 тыс. руб. (2013 год: 276 324 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Операции с недвижимостью (аренда)	5 931 568	3 371 052
Физические лица	2 778 057	2 672 605
Строительство	2 699 966	1 921 104
Предприятия торговли	1 338 314	2 078 985
Финансовая деятельность	84 388	1 519 404
Прочее	21 500	490 643
	<u>12 853 793</u>	<u>12 053 793</u>

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Капитальные вложения в арендованные основные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2012 г.	1 245	27 088	15 476	2 888	47 225	93 922
Поступления	124	460	–	446	–	1 030
Выбытия	–	(322)	–	(316)	–	(638)
На 31 декабря 2013 г.	1 369	27 226	15 476	3 018	47 225	94 314
Поступления	–	496	17	–	–	513
Выбытия	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2014 г.	1 369	27 722	15 493	3 018	47 225	94 827
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2012 г.	542	16 252	15 195	2 121	9 795	43 905
Начисленная амортизация	49	4 083	179	218	3 958	8 487
Списанная амортизация	–	(195)	–	(315)	–	(511)
На 31 декабря 2013 г.	591	20 140	15 374	2 023	13 753	51 881
Начисленная амортизация	52	1 985	46	311	4 398	6 792
Списанная амортизация	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2014 г.	643	22 125	15 420	2 334	18 151	58 673
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2012 г.	703	10 836	281	767	37 430	50 017
На 31 декабря 2013 г.	778	7 086	102	995	33 472	42 433
На 31 декабря 2014 г.	726	5 597	73	684	29 074	36 154

По состоянию на 31 декабря 2014 г. сумма полностью самортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации, составляет 26 539 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 19 747 тыс. руб.).

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Расход по налогу – текущая часть	19 958	19 703
Движение по отложенным налоговым обязательствам	73 252	147 937
Расходы по налогу на прибыль	93 210	167 640

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2014 и 2013 годах.

Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

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:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Прибыль до налогообложения	455 105	839 392
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	91 021	167 878
Налоговый эффект доходов, не увеличивающих налогооблагаемую базу	(464)	(956)
Прочее	2 653	718
Расходы по налогу на прибыль	93 210	167 640

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение (продолжение)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению некоторых временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств, отраженных по МСФО, и их стоимостью для целей налогообложения. Налоговый эффект изменения этих временных разниц отражен в составе отложенного налога.

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>	
	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>
	<i>2012 год</i>	<i>2013 год</i>	<i>2013 год</i>	<i>2014 год</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Резерв на возможные потери по условным обязательствам	-	-	-	77 000
Прочие обязательства	2 511	256	2 767	(695)
Производные финансовые обязательства	360	1	361	-
Основные средства	120	(120)	-	-
Прочее	669	(669)	-	3 276
Отложенные налоговые активы	3 660	(532)	3 128	79 581
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты клиентам	506 627	144 477	651 104	160 436
Торговые ценные бумаги	595	846	1 441	4 213
Производные финансовые активы	5	127	132	-
Основные средства	-	1 282	1 282	(2 892)
Прочее	-	673	673	(8 924)
Отложенное налоговое обязательство	507 227	147 405	654 632	152 833
Отложенное налоговое обязательство, нетто	503 567	147 937	651 504	73 252

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного (учет в соответствии с МСФО 2)	35 855	43 115
Сделки СПОТ	25 654	-
Расчеты с поставщиками	5 216	2 422
Предоплата по операционным налогам	343	284
Нематериальные активы	214	239
Требования по прочим операциям	838	550
Прочее	426	975
Прочие активы	68 546	47 585

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Сделки СПОТ	18 184	-
Расчеты с персоналом	4 088	6 489
Расчеты по операционным налогам	3 895	4 290
Начисленные расходы	1 984	2 003
Доходы будущих периодов	2 310	1 241
Прочие	-	879
Прочие обязательства	30 461	14 902

(в тысячах российских рублей)

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Срочные депозиты и кредиты	660 074	3 350 140
Текущие счета	27 588	103 364
Договоры «репо»	522 768	920 177
Средства кредитных организаций	1 210 430	4 373 681

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банком были привлечены средства в виде кредитов от трех российских банков, в размере 660 074 тыс. руб., номинированные в рублях, со сроками погашения в январе-феврале 2015 года, с процентными ставками от 9,50% до 18,00% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банком были привлечены средства в виде кредитов от восьми российских банков, в размере 3 350 140 тыс. руб., номинированные в рублях, со сроками погашения в январе-марте 2014 года, с процентными ставками от 3,00% до 8,00% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банком были привлечены средства от Центрального банка РФ под обеспечение ценных бумаг, переданных по договорам «репо», на общую сумму 522 768 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2015 года, процентная ставка – 17,5%. Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по этим привлеченным средствам, составила 564 495 тыс. руб. (см. Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банком были привлечены средства от Центрального банка РФ под обеспечение ценных бумаг, переданных по договорам «репо», на общую сумму 920 177 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2014 года, процентная ставка – 5,7%. Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по этим привлеченным средствам, составила 1 182 270 тыс. руб. (см. Примечание 6).

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Текущие счета	2 967 835	2 974 195
Частные компании	2 636 125	2 765 873
Физические лица	235 557	179 232
Сотрудники	96 153	29 090
Срочные депозиты	1 728 979	1 903 104
Частные компании	174 932	324 357
Физические лица	1 376 646	1 540 153
Сотрудники	177 401	38 594
Средства клиентов	4 696 814	4 877 299

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 2013 г. суммы задолженности перед 10 крупнейшими клиентами составляли, соответственно, 1 507 523 тыс. руб. и 2 062 923 тыс. руб., или 32% и 42% от совокупной задолженности перед клиентами.

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 1 554 047 тыс. руб. (2013 год: 1 578 747 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в тысячах российских рублей)

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой дисконтные векселя:

	2014 год		2013 год	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Выпущенные процентные долговые ценные бумаги, срок погашения которых еще не наступил	628 128	618 443	1 342 206	1 314 470
Выпущенные процентные долговые ценные бумаги с наступившим сроком погашения, но не предъявленные к исполнению	8 047	8 047	78 303	78 303
Выпущенные долговые ценные бумаги	636 175	626 490	1 420 509	1 392 773

В 2014 году выпущенные векселя имели срок погашения до 3-х лет (в 2013 г. – до 3 лет.)

15. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 31 декабря 2014 и 2013 гг.	1 500 000	1 500 000	1 553 865	3 053 865

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Банк формирует резервный фонд по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

16. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем 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, значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

В 2015 году против Банка был подан иск с требованием возврата денежных средств в сумме 770 000 тыс. рублей, полученных от лица, находящегося в процедуре банкротства. По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк создал резерв на возможные потери по данному иску в сумме 385 000 тыс. рублей.

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, 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.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	1 010 388	1 302 493
Обязательства по предоставлению кредитов	3 558	48 428
	<u>1 013 946</u>	<u>1 350 921</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	74 608	6 471
От 1 года до 5 лет	339 120	271 296
Более 5 лет	1 372 494	1 554 300
	<u>1 786 222</u>	<u>1 832 067</u>
Условные обязательства некредитного характера	<u>770 000</u>	-
Договорные и условные обязательства	<u>3 570 168</u>	<u>3 182 988</u>

В качестве обеспечения по выданным гарантиям Банк принимает залог недвижимости, поручительства физических лиц.

В случае ухудшения экономических условий Банк имеет право изменить условия кредитования или отказать в выдаче кредита по обязательству по предоставлению кредитов.

В ноябре 2010 года Банк заключил договор аренды офисных помещения у компаний, связанных с основным акционером Банка, сроком на 30 лет. Арендная плата по договору составляет 2 000 тыс. руб. в месяц. В августе 2011 года Банк заключил дополнительное соглашение к этому договору, арендная плата была изменена на 5 652 тыс. руб. в месяц. Договор классифицирован как операционный лизинг согласно МСФО 17 «Лизинг».

(в тысячах российских рублей)

17. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Расчетные операции	65 662	58 576
Гарантии	22 288	16 402
Операции по конвертированию валюты	6 596	2 504
Инкассация	424	638
Брокерская деятельность	9	5
Комиссионные доходы	<u>94 979</u>	<u>78 125</u>
Расчетные операции	(19 498)	(18 705)
Операции по конвертированию валюты	(11 594)	(3 502)
Расчетные операции	(4 985)	(5 121)
Операции с ценными бумагами	(329)	(604)
Прочее	(303)	(842)
Комиссионные расходы	<u>(36 709)</u>	<u>(28 774)</u>
Чистые доходы по сборам и комиссионным	<u>58 270</u>	<u>49 351</u>

18. Чистые расходы от переоценки и операций с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках чистые доходы, за вычетом расходов, по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Переоценка по справедливой стоимости	(23 601)	11 193
Реализация и погашение	(32 221)	(27 676)
Итого	<u>(55 822)</u>	<u>(16 483)</u>

19. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Доходы от реализации имущества	3 339	144
Доход от дивидендов	2 320	4 782
Доходы от аренды	2 214	1 641
Штрафы полученные	14	4
Прочее	1 113	2 301
Итого прочие доходы	<u>9 060</u>	<u>8 872</u>

(в тысячах российских рублей)

20. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие административные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Заработная плата и премии	183 165	189 449
Отчисления на социальное обеспечение	40 979	38 702
Расходы на персонал	<u>224 144</u>	<u>228 151</u>
Содержание и аренда помещений	81 569	77 855
Услуги связи	10 180	10 403
Юридические и профессиональные услуги	12 059	8 335
Страхование	6 487	7 626
Ремонт и обслуживанием основных средств	4 543	7 194
Сопровождение программного обеспечения	6 333	6 190
Охрана	6 908	4 985
Представительские расходы	5 202	3 764
Расходы по выбытию имущества	2 133	79
Маркетинг и реклама	1 253	1 457
Операционные налоги	1 685	1 408
Штрафы, пени, неустойки	205	224
Благотворительность	921	-
Прочее	1 538	754
Прочие административные расходы	<u>141 016</u>	<u>130 274</u>

21. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк 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 Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен 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 подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками. В Банке функционирует Управление по оценке рисков, в которое входит Отдел по управлению рыночными рисками и Отдел по управлению рисками контрагентов.

Совет директоров

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

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке. Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Оно отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Управление по оценке рисков

Управление по оценке рисков состоит из Отдела по управлению рыночными рисками и Отдела по управлению рисками контрагентов. Управление по оценке рисков отвечает за соблюдение принципов, политики управления рисками, установление адекватных и объективных размеров лимитов рисков по направлениям бизнес-процессов, а также за соблюдение предельного размера совокупной величины рисков, присущих банковской деятельности, в том числе с учетом величины капитала.

В составе каждого бизнес-подразделения существует ответственный сотрудник, который выполняет функции контроля, в том числе, за рисками, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

Управление по оценке рисков аккумулирует весь объем информации о размерах и видах рисков, принимаемых на себя Банком, в целях последующего анализа и составления отчетности.

Казначейство Банка

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

Внутренний контроль

Процессы управления рисками, реализуемые в Банке, ежегодно проверяются Отделом контроля за функционированием системы управления рисками, который является независимым структурным подразделением в составе Службы внутреннего контроля. При этом проверяется соблюдение всего комплекса процедур, необходимых для объективного анализа всего объема банковских рисков. Служба внутреннего контроля информирует о результатах проверок, выводах и рекомендациях руководство Банка и Совет директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка 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. Банк также моделирует «менее благоприятные сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным бизнес-процессам и операциям. Кроме того, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Снижение риска

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, 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. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные индивидуально необесцененные на 31 декабря 2014 г.	Имеющие признаки обесценения, оцененные на индивидуальной основе на 31 декабря 2014 г.	Итого на 31 декабря 2014 г.
		Высокий рейтинг на 31 декабря 2014 г.	Стандартный рейтинг на 31 декабря 2014 г.	Ниже стандартного рейтинга на 31 декабря 2014 г.			
Средства в кредитных организациях	7	92 186	-	-	-	-	92 186
Кредиты клиентам	8						
Коммерческое кредитование		4 307 315	1 388 299	416 534	-	3 963 588	10 075 736
Потребительское кредитование		213 543	-	1 076 519	288 801	1 199 194	2 778 057
		4 520 858	1 388 299	1 493 053	288 801	5 162 782	12 853 793
Итого		4 613 044	1 388 299	1 493 053	288 801	5 162 782	12 945 979

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные индивидуально необесцененные на 31 декабря 2013 г.	Имеющие признаки обесценения, оцененные на индивидуальной основе на 31 декабря 2013 г.	Итого на 31 декабря 2013 г.
		Высокий рейтинг на 31 декабря 2013 г.	Стандартный рейтинг на 31 декабря 2013 г.	Ниже стандартного рейтинга на 31 декабря 2013 г.			
Средства в кредитных организациях	7	456 135	-	-	-	-	456 135
Кредиты клиентам	8						
Коммерческое кредитование		3 094 884	1 901 566	2 284 524	-	2 100 214	9 381 188
Потребительское кредитование		321 737	-	1 220 193	51 950	1 078 725	2 672 605
		<u>3 416 621</u>	<u>1 901 566</u>	<u>3 504 717</u>	<u>51 950</u>	<u>3 178 939</u>	<u>12 053 793</u>
Итого		<u>3 872 755</u>	<u>1 901 566</u>	<u>3 504 717</u>	<u>51 950</u>	<u>3 178 939</u>	<u>12 509 928</u>

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее:

	Менее 30 дней 2014 год	31-60 дней 2014 год	61-90 дней 2014 год	Итого 2014 год
Кредиты клиентам				
Потребительское кредитование	146 399	47 867	94 535	288 801
Итого	<u>146 399</u>	<u>47 867</u>	<u>94 535</u>	<u>288 801</u>
	Менее 30 дней 2013 год	31-60 дней 2013 год	61-90 дней 2013 год	Итого 2013 год
Кредиты клиентам				
Потребительское кредитование	7 239	24 056	20 655	51 950
Итого	<u>7 239</u>	<u>24 056</u>	<u>20 655</u>	<u>51 950</u>

Подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

В целях снижения кредитного риска Банк принимает обеспечение по выданным кредитам. Основные виды обеспечения, полученного при кредитовании клиентов, представляют собой залог недвижимости, поручительства физических лиц.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	2014 год	2013 год
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	5 280 542	3 747 651
Потребительское кредитование	963 336	620 560
Кредитование предприятий малого бизнеса	20 820	5 811
Итого	<u>6 264 698</u>	<u>4 374 022</u>

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2014 год			Итого
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 137 713	671 393	234	1 809 340
Торговые ценные бумаги	603 457	-	-	603 457
Средства в кредитных организациях	89 372	-	2 814	92 186
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	120	-	-	120
Кредиты клиентам	8 576 266	-	2 279 449	10 855 715
Прочие активы	43 049	25 497	-	68 546
	10 449 977	696 890	2 282 497	13 429 364
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 210 430	-	-	1 210 430
Средства клиентов	4 525 914	65 835	105 065	4 696 814
Выпущенные долговые ценные бумаги	626 490	-	-	626 490
Прочие обязательства	30 461	-	-	30 461
	6 393 295	65 835	105 065	6 564 195
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	4 056 682	631 055	2 177 432	6 865 169
	2013 год			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 647 744	619 891	3 874	3 271 509
Торговые ценные бумаги	1 732 699	-	-	1 732 699
Средства в кредитных организациях	456 135	-	-	456 135
Производные финансовые активы	658	-	240	898
Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	5	-	-	5
Кредиты клиентам	9 483 846	-	1 713 350	11 197 196
Прочие активы	47 585	-	-	47 585
	14 368 672	619 891	1 717 464	16 706 027
Обязательства				
Средства кредитных организаций	4 373 681	-	-	4 373 681
Производные финансовые обязательства	2 047	-	-	2 047
Средства клиентов	4 786 774	7 932	82 593	4 877 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 392 773	-	-	1 392 773
Прочие обязательства	14 902	-	-	14 902
	10 570 177	7 932	82 593	10 660 702
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	3 798 495	611 959	1 634 871	6 040 325

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Ликвидность оценивается, и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Нормативное значение	Фактическое значение	
		2014 год, %	2013 год, %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/ обязательства, погашаемые по требованию) (мин.)	Мин. 15,0	46,57	89,53
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/ обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (мин.)	Мин. 50,0	61,78	77,04
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года/ сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года) (макс.)	Макс. 120,0	107,09	96,23

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому 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, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 г.	Обязательства к исполнению	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	27 588	1 199 599	–	–	1 227 187
Средства клиентов	2 967 835	721 968	908 555	100 446	4 698 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 059	377 247	240 409	22 345	648 060
Прочие обязательства	–	891 296	–	–	891 296
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 003 482	3 190 110	1 148 964	122 791	7 465 347

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 г.	Обязательства к исполнению	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	103 364	2 643 750	1 657 157	–	4 404 271
Производные финансовые обязательства	–	2 047	–	–	2 047
Средства клиентов	2 974 195	780 716	915 552	262 319	4 932 782
Выпущенные долговые ценные бумаги	78 303	739 635	602 570	–	1 420 508
Прочие обязательства	–	14 902	–	–	14 902
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 155 862	4 181 050	3 175 279	262 319	10 774 510

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2014 год					
Непогашенные кредитные линии и гарантии	107 326	882 036	21 026	–	1 010 388
Обязательства по операционной аренде	3 924	70 684	339 120	1 372 494	1 786 222
2013 год					
Непогашенные кредитные линии и гарантии	33 417	980 562	336 942	–	1 350 921
Обязательства по операционной аренде	–	6 471	271 296	1 554 300	1 832 067

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

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (См. Примечание 13).

Рыночный риск

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. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю и неторговому портфелю управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки торговых ценных бумаг с фиксированной ставкой по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение/ (уменьшение) в базисных пунктах 2014 год</i>	<i>Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2014 год</i>
Российский рубль	3,99% / (3,99%)	(1 371) / 1 371
Доллар США	0,02% / (0,02%)	(12) / 12

По состоянию на 31 декабря 2013 г.:

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение/ (уменьшение) в базисных пунктах 2013 год</i>	<i>Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2013 год</i>
Российский рубль	1,82% / (1,82%)	(16 703) / 16 703
Доллар США	0,03% / (0,03%)	(107) / 107

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2014 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Рост валютного курса, в % 2014 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год	Рост валютного курса, в % 2013 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год
Доллар США	28,54%	41 805	20,00%	294 674
Евро	29,58%	(27 998)	20,00%	(7 412)
Валюта	Снижение валютного курса, в % 2014 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год	Снижение валютного курса, в % 2013 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год
Доллар США	-28,54%	(41 805)	-10,21%	(150 407)
Евро	-29,58%	27 998	-8,63%	3 196

Риск изменения цен на акции

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как торговые на 31 декабря) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Рост цен акций 2014 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год	Рост цен акций 2013 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год
Индекс ММВБ	23,59%	79 468	21,62%	21 433
Рыночный индекс	Снижение цен акций 2014 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год	Снижение цен акций 2013 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год
Индекс ММВБ	-23,59%	(79 468)	-21,62%	(21 443)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк 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 Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Казначейство Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчетную дату казначейство анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа казначейство проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками казначейство Банка также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически казначейство Банка и сторонние оценщики Банка представляют результаты независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Оценка справедливой стоимости с использованием				Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)		
Дата оценки					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	603 457	-	-	603 457	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	120	120	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	1 809 340	-	-	1 809 340	
Средства в кредитных организациях	-	-	92 186	92 186	
Кредиты клиентам	-	-	10 814 949	10 814 949	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	-	-	1 210 430	1 210 430	
Средства клиентов	-	-	4 655 923	4 655 923	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	627 376	627 376	

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 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 ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	
<i>Дата оценки</i>				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	898	-	898
Торговые ценные бумаги	1 732 699	-	-	1 732 699
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	159	159
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	3 271 509	-	-	3 271 509
Средства в кредитных организациях	-	-	456 135	456 135
Кредиты клиентам	-	-	11 222 757	11 222 757
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	2 047	-	2 047
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	4 373 681	4 373 681
Средства клиентов	-	-	4 883 942	4 883 942
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 392 773	1 392 773

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (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 Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2014 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2014 год</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2014 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2013 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2013 год</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2013 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 809 340	1 809 340	-	3 271 509	3 271 509	-
Средства в кредитных организациях	92 186	92 186	-	456 135	456 135	-
Кредиты клиентам	10 855 715	10 814 949	(40 766)	11 197 196	11 222 757	25 561
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1 210 430	1 210 430	-	4 373 681	4 373 681	-
Средства клиентов	4 696 814	4 655 923	40 891	4 877 299	4 883 942	(6 643)
Выпущенные долговые ценные бумаги	626 490	627 376	(886)	1 392 773	1 392 773	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(761)			18 918

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае 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, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости на основании рыночных котировок.

(в тысячах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, 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 не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые 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.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом 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 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, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 21 «Управление рисками».

По состоянию на 31 декабря 2014 г.

	<i>До востребования и меньше 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Просроченная задолженность</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 809 340	–	–	–	–	1 809 340
Торговые ценные бумаги	603 457	–	–	–	–	603 457
Средства в кредитных организациях	33 010	–	–	59 176	–	92 186
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	120	–	120
Кредиты клиентам	573 631	1 271 676	1 821 823	6 892 856	295 729	10 855 715
Основные средства	–	–	–	36 154	–	36 154
Текущие активы по налогу на прибыль	–	–	3 882	–	–	3 882
Прочие активы	32 691	–	–	35 855	–	68 546
Итого	3 052 129	1 271 676	1 825 705	7 024 161	295 729	13 469 400
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	800 430	410 000	–	–	–	1 210 430
Средства клиентов	3 215 156	697 695	683 645	100 318	–	4 696 814
Выпущенные долговые ценные бумаги	252 232	126 301	228 555	19 402	–	626 490
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	724 756	–	724 756
Резерв под условные обязательства	–	–	–	385 000	–	385 000
Прочие обязательства	30 461	–	–	–	–	30 461
Итого	4 298 279	1 233 996	912 200	1 229 476	–	7 673 951
Чистая позиция	(1 246 150)	37 680	913 505	5 794 685	295 729	5 795 449

(в тысячах российских рублей)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 г.

	<i>До востребования и меньше 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Просроченная задолженность</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 271 509	–	–	–	–	3 271 509
Торговые ценные бумаги	1 732 699	–	–	–	–	1 732 699
Средства в кредитных организациях	78 159	320 000	–	57 976	–	456 135
Производные финансовые активы	898	–	–	–	–	898
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	159	–	159
Кредиты клиентам	505 964	2 789 630	1 790 684	6 058 652	52 266	11 197 196
Основные средства	–	–	–	42 433	–	42 433
Прочие активы	4 470	–	–	43 115	–	47 585
Итого	5 593 699	3 109 630	1 790 684	6 202 335	52 266	16 748 614
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	2 743 681	1 630 000	–	–	–	4 373 681
Производные финансовые обязательства	2 047	–	–	–	–	2 047
Средства клиентов	3 359 871	554 683	710 716	252 029	–	4 877 299
Выпущенные долговые ценные бумаги	444 124	528 248	420 401	–	–	1 392 773
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	2 854	–	–	2 854
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	651 504	–	651 504
Прочие обязательства	14 902	–	–	–	–	14 902
Итого	6 564 625	2 712 931	1 133 971	903 533	–	11 315 060
Чистая позиция	(970 926)	396 699	656 713	5 298 802	52 266	5 433 554

(в тысячах российских рублей)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк обладает отрицательным разрывом ликвидности на сроках до одного года. Вместе с тем, руководство Банка полагает, что несмотря на отнесение значительной части средств клиентов к категории «до востребования» (текущие счета клиентов), диверсификация таких средств по количеству и типу и прошлый опыт Банка указывают на то, что данные средства клиентов представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования. В соответствии с оценками Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 г. часть средств на текущих счетах и депозитах клиентов с контрактными сроками «до востребования и менее 1 месяца» и «до 1 года» будет востребована клиентами не ранее, чем через 1 месяц и через 1 год соответственно:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Средства клиентов с контрактным сроком до востребования и менее 1 месяца	2 220 493	1 145 307
Средства клиентов с контрактным сроком до 1 года	3 300 254	2 866 532

24. 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.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2014 год				
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочее	Итого
Кредиты, не погашенные на 1 января	644	605 000	-	3 025	608 669
Кредиты, непогашенные на 31 декабря	62	2 972 670	-	2 670	2 975 402
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	(1)	(606 924)	-	(34)	(606 959)
Кредиты, непогашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	61	2 365 746	-	2 636	2 368 443
Депозиты на 1 января	374 879	-	264 935	-	639 814
Депозиты на 31 декабря	-	-	396 514	-	396 514
Текущие счета клиентов	160 794	131 647	4 054	551	297 046
Прочие обязательства	-	-	3	-	3
Отчет о прибылях и убытках					
Процентные доходы	62	260 546	-	347	260 955
Процентные расходы	576	-	22 472	6	23 054
(Создание)/Восстановление резерва под обесценение кредитов	6	(603 408)	-	(3)	(603 405)
Чистые комиссионные доходы	473	27	229	9	738
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте					
- торговые операции	(18 082)	-	(130 380)	(197)	(148 659)
Прочие административные расходы (содержание и аренда помещений)	68 920	6 595	-	-	75 515

(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2013 год				
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочее	Итого
Кредиты, не погашенные на 1 января	19	541 860	25 274	3 830	570 983
Кредиты, непогашенные на 31 декабря	644	605 000	-	3 025	608 669
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	(7)	(3 516)	-	(31)	(3 554)
Кредиты, непогашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	637	601 484	-	2 994	605 115
Депозиты на 1 января	300 007	-	196 811	15 192	512 010
Депозиты на 31 декабря	374 879	-	264 935	-	639 814
Текущие счета клиентов	22 245	69 368	13 971	146	105 730
Прочие обязательства	-	-	3	11	14
Отчет о прибылях и убытках					
Процентные доходы	18	60 106	-	421	60 545
Процентные расходы (Создание)/Восстановление резерва под обесценение кредитов	12 545	-	14 413	4	26 963
Чистые комиссионные доходы	(7)	(18 397)	(182)	(59)	(18 645)
	378	30	102	44	553
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте					
- торговые операции	(7 663)	-	(19 173)	0	(26 836)
Прочие административные расходы (содержание и аренда помещений)	68 871	6 272	-	-	75 143

Кредиты, предоставленные связанным сторонам на 31 декабря 2014 г. были выданы под 10%-15% (2013 год: 11%-15%), сроки погашения от 3 месяцев до 5 лет (2013 год: от 6 мес. до 5 лет). Процентные ставки по депозитам, полученным от связанных сторон, на 31 декабря 2014 г. составляли от 2% до 13% (2013 год: от 2,5% до 9%), депозиты были приняты на срок от 1 месяца до 1 г. (2013 год: от 2 мес. до 1 года).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	31 432	43 281
Отчисления на социальное обеспечение	3 828	4 982
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	35 260	48 263

25. Достаточность капитала

Управления капиталом банка имеет целью соблюдения требований к капиталу, установленных Центральным Банком РФ и обеспечения способностью банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк 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 и капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционеру, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги.

В соответствие с существующими требованиями к капиталу, установленных Центральным Банком РФ, банки должны поддерживать соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала) на уровне выше нормативных минимальных значений.

*(в тысячах российских рублей)***25. Достаточность капитала (продолжение)**

	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>	
		<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Норматив достаточности капитала (Н 1.0)	Не менее 10,0%	19,9%	14,9%
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	Не менее 5,0%	19,6%	14,6%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	Не менее 5,5%	19,6%	14,6%

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 53 листов

