

Коммерческий банк "Гарант-Инвест"
(Акционерное общество)
Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2014 г.

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2014 года

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Примечания к финансовой отчетности

- 1 Введение
- 2 Экономические условия осуществления деятельности Банка
- 3 Принципы представления отчетности
- 4 Основные принципы учетной политики
- 5 Денежные средства и их эквиваленты
- 6 Обязательные резервы в Банке России
- 7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- 9 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах
- 10 Кредиты и дебиторская задолженность
- 11 Основные средства
- 12 Прочие активы
- 13 Счета банков и других финансовых институтов
- 14 Текущие счета и депозиты клиентов
- 15 Выпущенные долговые ценные бумаги
- 16 Кредиторская задолженность по операциям РЕПО
- 17 Субординированный кредит
- 18 Прочие обязательства
- 19 Уставный капитал
- 20 Процентные доходы и расходы
- 21 Комиссионные доходы и расходы
- 22 Общехозяйственные и административные расходы
- 23 Налог на прибыль
- 24 Управление рисками
- 25 Управление капиталом
- 26 Забалансовые обязательства
- 27 Операционная аренда
- 28 Условные обязательства
- 29 Справедливая стоимость финансовых инструментов
- 30 Анализ сроков погашения активов и обязательств
- 31 Анализ активов и обязательств в разрезе валют
- 32 Операции со связанными сторонами
- 33 События после отчетной даты



Исх. № 601-04/15 от 27.04.15

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Коммерческого банка «Гарант-Инвест»
(Акционерное общество)
ЗА 2014 ГОД

Акционерам КБ «Гарант-Инвест» (АО)

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (акционерное общество) ([КБ «Гарант-Инвест» (АО)])

Государственный регистрационный номер: 1037739429320

Место нахождения: 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д. 23

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство №4209 от 21 декабря 2009 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 10201028038

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности КБ «Гарант-Инвест» (АО) (далее – Банк), состоящей из:

- Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2014 года;

- Отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- Отчета о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- Отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- Примечаний, содержащих краткий обзор основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

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

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в п.7 Примечаний к финансовой отчетности за 2014 год о том, что

Банком осуществлена переклассификация ценных бумаг в порядке, установленном указанием Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 декабря 1990 г. №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- Выполнения Банком по состоянию на 01 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- Соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также перерасчет и сравнение числовых показателей и иной информации. Данные процедуры проводились нами исключительно с целью формирования суждения в отношении вопросов, подлежащих рассмотрению согласно статье 42 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой финансовой отчетности кредитными организациями;

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие

риски. Руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации системы управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель Генерального директора
действует на основании доверенности №102-07/14
от 01.07.2014 сроком до 30.06.2015



«27» апреля 2015 г.

КБ "Гарант-Инвест" (АО)

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>5</u>	493 446	931 337
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	<u>6</u>	89 910	82 029
Финансовые инструменты, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	<u>7</u>	-	692 701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>8</u>	2 943 369	0
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	<u>9</u>	157 390	160 679
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>10</u>	8 120 918	6 829 685
Основные средства	<u>11</u>	4 853	7 448
Прочие активы	<u>12</u>	242 052	666 010
Итого активов		12 051 938	9 369 889
Обязательства			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	<u>13</u>	16	4 296
Текущие счета и депозиты клиентов	<u>14</u>	8 069 847	7 061 932
Выпущенные векселя	<u>15</u>	126 693	45 204
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	<u>16</u>	2 099 716	488 546
Субординированный кредит	<u>17</u>	450 906	262 323
Обязательства по отложенному налогу		148 438	2 402
Прочие обязательства	<u>18</u>	247 032	667 886
Итого обязательств		11 142 648	8 532 589
Капитал			
Уставный капитал	<u>19</u>	687 040	687 040
Эмиссионный доход	<u>19</u>	40 295	40 295
Нераспределенная прибыль	<u>19</u>	181 955	109 965
Итого Собственный капитал		909 290	837 300
Итого обязательств и собственных средств акционеров		12 051 938	9 369 889

Подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2015 года.

Касьянов И.Д.
Председатель Правления



Handwritten signature of N.M. Poletaeva

Полетаева Н.М.
Главный бухгалтер

КБ "Гарант-Инвест" (АО)

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Процентные доходы	<u>20</u>	1 204 170	942 996
Процентные расходы	<u>20</u>	(515 774)	(448 624)
Чистые процентные доходы		688 396	494 372
Резерв под обесценение активов		(319 404)	(471 866)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		368 992	22 506
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		(36 511)	9 836
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(34 546)	16 346
Комиссионные доходы	<u>21</u>	120 682	112 063
Комиссионные расходы	<u>21</u>	(33 553)	(27 063)
Прочие операционные доходы		8 661	23 842
Операционные доходы		393 725	157 530
Административные и прочие операционные расходы	<u>22</u>	(151 098)	(136 012)
Дивиденды полученные		-	-
Прибыль до налогообложения		242 627	21 518
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	<u>23</u>	(150 534)	(1 321)
Прибыль за год		92 093	20 197

Подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2015 года.

Касьянов И.Л.
Председатель Правления



Полетаева Н.М.
Главный бухгалтер

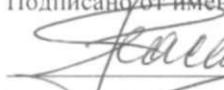
КБ "Гарант-Инвест" (АО)

Отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Прибыль (убыток) за год	92 093	20 197
Эффект от переоценки имущества	-	(21 990)
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	-	4 398
Прочий совокупный доход (расход) после налогообложения	92 093	2 605

Подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2015 года.


Касьянов И.Л.
Председатель Правления




Полетаева Н.М.
Главный бухгалтер

КБ "Гарант-Инвест" (АО)

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2012	537 040	40 295	17 592	-	103 871	698 798
Увеличение уставного капитала	150 000	-	-	-	-	150 000
Дивиденды	-	-	-	-	(14 103)	(14 103)
Совокупный доход (расход) за 2013 год	-	-	(17 592)	-	20 197	2 605
Остаток на 31 декабря 2013	687 040	40 295	-	-	109 965	837 300
Дивиденды	-	-	-	-	(20 103)	(20 103)
Совокупный доход (расход) за 2014 год	-	-	-	-	92 093	92 093
Остаток на 31 декабря 2014	687 040	40 295	-	-	181 955	909 290

Подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2015 года.

Касьянов И.Л.
Председатель Правления



Полетаева Н.М.
Главный бухгалтер

КБ "Гарант-Инвест" (АО)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты и комиссии полученные	1 290 295	1 050 186
Проценты и комиссии уплаченные	(538 722)	(475 322)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(75 923)	35 720
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	(42 045)	(54 402)
Прочие операционные доходы	8 670	23 842
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(140 345)	(151 144)
Уплаченный налог на прибыль	(4 663)	(13 166)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	497 267	415 714
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое (увеличение)/уменьшение по активам:		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(7 881)	11 684
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 385 515)	(568 934)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14 594	734 906
Кредиты и дебиторская задолженность	(165 573)	(1 417 679)
Прочие активы	430 666	(660 486)
Чистое увеличение/(уменьшение) по обязательствам:		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(10 273)	(74 599)
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	1 611 170	488 546
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 275 136)	(313 673)
Выпущенные векселя	70 476	(66 488)
Субординированный займ	188 583	
Прочие обязательства	(462 979)	663 243
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(494 601)	(787 766)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(5 834)	75 851
Приобретение и выбытие основных средств	(326)	19 587
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(6 160)	95 438
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	150 000
Выплаченные дивиденды	(20 136)	(14 042)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(20 136)	135 958
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	83 024	108 306
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(437 873)	(448 064)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	931 319	1 379 383
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	493 446	931 319

По состоянию на 31 декабря 2013 года из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств была исключена сумма начисленных процентов в размере 18 тыс. рублей.

Подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2015 года.

Касьянов И.Л.
Председатель Правления




Полетаева Н.М.
Главный бухгалтер

1 Введение**Основные виды деятельности**

Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Закрытое акционерное общество) (далее – Банк) является кредитной организацией, созданной путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Общества с ограниченной ответственностью) на основании решения общего собрания участников (протокол № 19 от 9 июня 1999 года).

В ноябре 2014 года КБ «Гарант-Инвест» ЗАО был переименован в КБ «Гарант-Инвест» АО.

Банк работает на основании лицензии Банка России от 24 октября 2014 года № 2576 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

КБ "Гарант-Инвест" (АО) включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 15 июля 2005 года под номером 838.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Московской Межбанковской Валютной биржи, Московской Международной Бизнес Ассоциации, Международных платежных систем VISA, MasterCard Worldwide, Diners Club, Российской Национальной Ассоциации SWIFT (РОССВИФТ), а также учредителем Некоммерческого партнерства «Российский Совет Торговых Центров».

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов и физических лиц, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23

Среднегодовая численность персонала Банка в 2014 году составила 102 человек (2013 г.: 103 человек)

Наименование	2014 год	2013 год
	Доля %	Доля %
Панфилов А.Ю.	43,18	43,18
ЗАО «Формулаинвест»	16,52	16,52
Козовой Г.И.	11,00	11,00
ООО «Имекс-Финанс»	9,09	5,17
Смирнов В.Ф.	3,41	1,46
Бирюкова И.П.	2,46	2,46
Бирюкова Е.В.	2,46	2,46
Панфилов Ю.В.	1,95	1,95
Сяглов А.М.	1,61	1,61
Горбунова Н.А.	1,57	1,57
Панфилова Т.Г.	1,48	1,48
Панфилова О.П.	1,31	1,31
Еремеев А.В.	0,00	3,92
Смирнова В.В.	0,00	1,96
Остальные акционеры, владеющие менее 1 % от уставного капитала	3,95	3,95
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2014 года конечным бенефициаром ЗАО «Формулаинвест» является Семенютин Олег Николаевич, конечным бенефициаром ЗАО «Имекс-Финанс» является Касаткин Дмитрий Евгеньевич.

Валюта представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность представлена в валюте РФ – тысячах российских рублей (далее по тексту – тысячах рублей).

2 Экономические условия осуществления деятельности Банка**Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Конфликт в Украине и последующие события, а именно: введение санкций против Российской Федерации рядом стран, в том числе Соединенными Штатами Америки, а также Евросоюзом, ответные санкции Российской Федерации привели к существенному повышению предпринимательских рисков, а также ухудшению общей экономической ситуации. В частности, произошло существенное падение курса российского рубля, значительно повысилась ключевая ставка Банка России, возникла значительная волатильность рынков капитала, существенно ограничился доступ к иностранным заимствованиям для российских компаний.

Кроме того значительное снижение цены на нефть оказывает на экономику Российской Федерации негативное влияние и, как следствие, ухудшает предпринимательский климат.

В течение 2014 года, а также начале 2015 года продолжает сохраняться повышенный уровень экономической неопределенности.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания стабильности Банка в текущих условиях.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2014 года	11,40%
31 декабря 2013 года	6,45%
31 декабря 2012 года	6,58%
31 декабря 2011 года	6,10%
31 декабря 2010 года	8,78%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

3 Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации.

Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку.

Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Банк досрочно не принимал новые и пересмотренные МСФО.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

• **Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов»** (выпущены 29 мая 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Банка.

• **Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»** (выпущены 27 июня 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (то есть стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

• Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании Банком модели переоценки.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; Банк, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет Банку оценивать справедливую стоимость Банка финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» - Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. Банк не предполагает, что данные поправки существенно

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правление КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. Банк не предполагает, что данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. Банк не предполагает, что данные поправки существенно повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на четыре стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 - разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.

Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не в валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на консолидированную финансовую отчетность.

«Раскрытие информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО, в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями.

В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на консолидированную финансовую отчетность.

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия. Банк не предполагает, что данные поправки существенно повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

4 Основные принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках):
- цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («события убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода в прибыли и убытки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе, то есть в течение шести месяцев и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации, определенных в Постановлении Правительства Российской Федерации от 1.01.2002 года №1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

<i>Наименование группы основных средств</i>	<i>Норма годовой линейной амортизации</i>
Группа 3. Компьютерная техника и оргтехника, автомобили.	32,40%
Группа 4. Теле- и радиоприемная аппаратура, офисная мебель и прочее оборудование.	19,7%-14,3%
Группа 5. Телефонная станция, источники автономного электропитания	14%-10%
Группа 8. Оборудование металлическое для сохранности ценностей	5%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

(Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.) Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в состав прибыли или убытка в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в состав прибыли или убытка в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Отчеты о совокупных доходах и отчеты о движении денежных средств иностранных компаний переводятся в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год; отчеты о финансовом положении переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 г. 32,7292 рубля за 1 доллар США); 68,3427 рубля за 1 евро (2013 г. 44,9699 рубля за 1 евро).

Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	252 541	241 813
Наличные средства	130 104	155 184
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	83 824	89 372
- других стран	26 977	444 968
Итого денежных средств и их эквивалентов	493 446	931 337

По состоянию на 31 декабря 2013 года из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств была исключена сумма начисленных процентов в размере 18 тыс. рублей.

6 Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы представляет собой суммы, размещенные в Банке России. Кредитные организации обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2014г. обязательные резервы в Банке России составили	89 910	тыс. рублей
По состоянию на 31 декабря 2013г. обязательные резервы в Банке России составили	82 029	тыс. рублей

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
<i>Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью</i>		
Облигации федерального займа	-	-
Облигации, выпущенные российскими банками	-	31 103
<i>Долевые корпоративные ценные бумаги</i>		
Корпоративные акции	-	144 157
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (без учета переоценки)	-	175 260
Долговые обязательства по операциям "РЕПО"	-	554 477
Переоценка долговых обязательств и прочих инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(37 036)
Итого	-	692 701

В связи со сложившейся ситуацией на финансовых рынках в соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 года №3498-У "О переклассификации ценных бумаг" ценные бумаги по совокупной стоимости 2 943 369 тыс.руб. из категории "Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" преклассифицированы в категорию "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" с целью недопущения возникновения убытков.

По состоянию на 31 декабря 2013 г.

Облигации, выпущенные российскими банками представлены облигациями (ОАО) "Россельхозбанк" .

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций и банков.

Долговые обязательства по операциям "РЕПО" представлены облигациями российских банков и облигациями, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. Дата исполнения долговых обязательств по операциям "РЕПО" 09 января 2014 года

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
<i>Долговые корпоративные ценные бумаги</i>		
- Долговые обязательства по операциям РЕПО	2 591 685	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	190 282	-
- Прочие долговые обязательства	113 294	-
- Прочие акции и доли	48 108	-
Итого долгосрочных активов, имеющихся в наличии для продажи	2 943 369	-

По состоянию на 31 декабря 2014 г.

Долговые обязательства по операциям РЕПО представлены:

- корпоративными процентными еврооблигациями с номиналом в долларах США, выпущенными VEB Finance plc, TMK Capital S.A, VEB FINANCE PLC, TMK CAPITAL S.A., RSHB CAPITAL S.A., RUSSIA-EUROBOND, ALFA BOND ISSUANCE PLC, SB CAPITAL S.A. с годовым купонным доходом от 4,5% до 8,75% в зависимости от выпуска и свободно обращающимися на международном рынке.

- российскими муниципальными облигациями Красноярского края и Республики Коми, а также облигациями Нижегородской, Волгоградской, Самарской и Липецкой областей, с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом от 5,5% до 11,5% в зависимости от выпуска;

- облигациями российских кредитных организаций (Россельхозбанка, Банка Zenit, Кредит Европа Банка, Промсвязьбанка, МДМ банка), с номиналом в российских рублях, с годовым купонным доходом от 7,7% до 11,25% в зависимости от выпуска.

Облигации Федерального Займа представлены бумагами ОФЗ 46017 со сроком погашения в августе 2016 года, ОФЗ 26207 со сроком погашения в феврале 2027 года; а также облигациями внешнего займа RUSSIA-EUROBOND со сроками погашения в период с апреля 2020 года по апрель 2022 года в зависимости от выпуска.

Прочие долговые обязательства представлены ценными бумагами ТМК CAPITAL S.A. и OFSB CAPITAL, с номиналом в долларах США.

Долевые ценные бумаги в портфеле Банка представлены акциями российских предприятий топливно-энергетического комплекса (ОАО Газпром, ОАО Распадская, ОАО ИНТЕР РАО ЕЭС) и акциями ОАО Ростелеком.

9 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Счета типа "Ностро"	1 156	1 114
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Векселя банков	152 268	151 973
Прочие счета	5 122	8 706
За вычетом резерва под обесценение	(1 156)	(1 114)
Итого средства в других банках	157 390	160 679

По состоянию на 31 декабря 2014 года векселя представлены тремя векселями кредитных организаций, выданными 13.11.2014 года с процентной ставкой 11,5% и сроком погашения 13.02.2015г.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка не было депозитов, превышающих 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было депозитов, превышающих 10% капитала Банка.

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 24, 30-31.

10 Кредиты и дебиторская задолженность

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Текущие кредиты	9 998 291	8 426 200
Просроченные кредиты	103 552	62 726
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 980 925)	(1 659 241)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	8 120 918	6 829 685

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Категории:	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
1 категория качества	-	-	117	117
2 категория качества	200 000	5 813 878	9 065	6 022 943
3 категория качества	200 000	3 108 758	3 023	3 311 781
4 категория качества	-	440 963	-	440 963
5 категория качества	-	323 348	2 691	326 039
Итого	400 000	9 686 947	14 896	10 101 843

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Категории:	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
1 категория качества	-	-	232	232
2 категория качества	400 000	5 333 476	4 959	5 738 435
3 категория качества	-	1 805 855	10 677	1 816 532
4 категория качества	-	885 668	-	885 668
5 категория качества	-	43 977	4 082	48 059
Итого	400 000	8 068 976	19 950	8 488 926

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Категории:	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Ценные бумаги	-	-	-
Поручительство	5 949 384	3 862	5 953 246
Права требования	99 121	-	99 121
Недвижимое имущество	130 805	-	130 805
Товары в обороте	31 556	2 630	34 186
Прочее имущество	59 957	-	59 957
Прочее	7 601	-	7 601
Итого	6 278 424	6 492	6 284 916

Нижеследующая таблица содержит анализ обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Категории:	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Ценные бумаги	-	-	-
Поручительство	4 950 050	52 454	5 002 504
Права требования	111 968	-	111 968
Недвижимое имущество	45 145	-	45 145
Товары в обороте	238 496	-	238 496
Прочее имущество	41 505	-	41 505
Прочее	12 423	-	12 423
Итого	5 399 587	52 454	5 452 041

Суммы, отраженные в представленных выше таблицах, представляют собой не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов:

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Сумма резерва по состоянию на начало года	(1 659 241)	(1 186 489)
Чистое создание резерва в течение года	(321 684)	(472 752)
Сумма резерва по состоянию на конец года	(1 980 925)	(1 659 241)

Анализ кредитов по отраслям экономики

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2014 РУБ'000		2013 РУБ'000	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	8 629 654	85,43%	7 261 369	85,54%
Физические лица	14 896	0,15%	19 950	0,24%
Строительство	779 219	7,71%	678 920	8,00%
Операции с недвижимым имуществом	-	-	-	-
Транспорт	-	-	-	-
Прочие услуги	678 074	6,71%	528 687	6,22%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	10 101 843	100%	8 488 926	100%

Существенная кредитная позиция

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% остатков по кредитам клиентов.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитного портфеля Банка представлены в Примечании 30. Ввиду краткосрочного характера кредитов, выдаваемых Банком, существует высокая вероятность того, что большая часть кредитов клиентам будет пролонгирована. Соответственно, фактические сроки погашения кредитного портфеля могут оказаться существенно длиннее указанных в первоначальных договорах.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 24, 30-31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

11 Основные средства

	Здания	Офисная техника и мебель	Транспорт	НМА	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	2 018	300	5 130	-	7 448
Стоимость					
На начало года	2 163	4 998	16 242	15	23 418
Поступления	-	273	-	53	326
Выбытия	-	(754)	-	-	(754)
На конец года	2 163	4 517	16 242	68	22 990
Накопленная амортизация					
<i>На начало года</i>	(145)	(4 698)	(11 112)	(15)	(15 970)
Амортизационные отчисления	(82)	(585)	(2 254)	-	(2 921)
Выбытия	-	754	-	-	754
<i>На конец года</i>	<i>(227)</i>	<i>(4 529)</i>	<i>(13 366)</i>	<i>(15)</i>	<i>(18 137)</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г.	1 936	(12)	2 876	53	4 853

12 Прочие активы

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Расчеты по конверсионным операциям	218 509	656 837
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 339	4 854
Предоплата по налогам	12 516	3 020
Материалы	-	-
Денежные средства на бирже	-	-
Прочее	6 906	1 300
За вычетом резерва	(218)	(1)
Итого прочих активов	242 052	666 010

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечаниях 30-31.

13 Счета банков и других финансовых институтов

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Корреспондентские счета и депозиты до востребования других банков	16	4 296
Прочие привлеченные кредиты	-	-
Итого средств других банков	16	4 296

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 24, 30-31.

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	857 795	1 260 544
Срочные депозиты	655 807	1 154 729
Физические лица		
Текущие счета/вклады до востребования	421 775	379 304
Срочные вклады	6 134 470	4 267 355
Итого текущих счетов и депозитов клиентов	8 069 847	7 061 932

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014 РУБ'000		2013 РУБ'000	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 556 245	81,24%	4 646 659	65,80%
Строительство	531 401	6,58%	823 556	11,60%
Финансовые услуги	64 348	0,81%	408 698	5,80%
Торговля	205 570	2,55%	363 669	5,20%
Вычислительная техника и компьютерные технологии	272 965	3,38%	278 324	3,90%
Образование	194 637	2,41%	148 121	1,90%
Недвижимость	137 146	1,70%	117 019	1,60%
Предоставление прочих видов услуг	87 167	1,08%	56 452	1,10%
Прочее	20 368	0,25%	219 434	3,10%
Итого текущих счетов и депозитов клиентов	8 069 847	100,00%	7 061 932	100,00%

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 24, 30-31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Векселя	30 472	34 977
Сберегательные сертификаты	96 221	10 227
Итого выпущенных векселей	126 693	45 204

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены собственными векселями Банка на сумму 28 334 тыс. рублей, номинированными в российских рублях со сроком погашения в период с февраля 2015 года по октябрь 2015 года, процентная ставка по векселям составляет от 6,5% до 9,5%; и сберегательными сертификатами на сумму 89 420 руб., номинированными в российских рублях, с процентной ставкой от 9% до 11% годовых и со сроком погашения в 2015 году

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 32 372 тыс. рублей, номинированные в российских рублях и Евро. Срок погашения данных векселей наступает с декабря 2013 года по декабрь 2014 года, процентная ставка по векселям составляет от 4,5% (для векселей, номинированных в Евро) до 9,0% (для векселей, номинированных в российских рублях).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 24, 30-31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16 Кредиторская задолженность по операциям "РЕПО"

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Кредиторская задолженность	2 099 716	488 546
Итого	2 099 716	488 546

Более подробная информация об операциях «РЕПО» раскрыта в Примечаниях 7-8.

17 Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года у Банка имеются заемные средства в долларах США в форме субординированного займа на сумму 8 000 тыс. долл. США (эквивалент 450 067 тыс. рублей). Указанный договор субординированного займа был заключен в 2007 году сроком на 15 лет.

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Балансовая стоимость на 01 января	262 323	243 441
Влияние изменения курса валют	187 744	18 393
Начисленные процентные расходы за вычетом выплаченных процентных расходов	839	489
Итого	450 906	262 323

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	218 457	657 082
Компенсация за неиспользованный отпуск	5 615	5 687
Кредиторская задолженность	1 236	1 040
Налоги к уплате	1 151	977
Дивиденды к уплате	1	61
Доходы будущих периодов	19 219	2 039
Прочие обязательства	1 353	1 000
Итого	247 032	667 886

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечаниях 30-31.

19 Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2014 год			2013 год		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	502 563 280	502 563	687 040	502 563 280	502 563	687 040
Итого уставного капитала	502 563 280	502 563	687 040	502 563 280	502 563	687 040

Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2014 г. составила **181 955** тысяч рублей

Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2013 г. составила **109 965** тысяч рублей

20 Процентные доходы и расходы

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 085 546	865 595
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 460	36 830
Средства в других банках	25 126	33 641
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 314
Прочие процентные доходы	6 038	1 616
Итого процентных доходов	1 204 170	942 996
	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(430 896)	(423 407)
Срочные депозиты банков и других финансовых институтов	(75 201)	(23 256)
Выпущенные векселя	(9 677)	(4 352)
Прочие процентные расходы	-	2 391
	(515 774)	(448 624)
Чистые процентные доходы	688 396	494 372

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие процентные расходы представлены сторно проводкой 2012 года.

21 Комиссионные доходы и расходы

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Комиссионные доходы		
По расчетным операциям	54 484	55 636
Комиссии по конверсионным операциям	29 594	24 936
По операциям с использованием пластиковых карт	31 647	23 275
Комиссии за валютный контроль	1 995	6 773
По выданным гарантиям	2 541	928
По другим операциям	421	515
Итого комиссионных доходов	120 682	112 063
Комиссионные расходы		
По кассовым операциям	(29 363)	(23 060)
По расчетным операциям	(2 523)	(2 810)
По другим операциям	(1 667)	(1 193)
Итого комиссионных расходов	(33 553)	(27 063)
Чистый комиссионный доход	87 129	85 000

22 Общехозяйственные и административные расходы

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Расходы на содержание персонала	(85 101)	(79 942)
Страхование имущества	(23 756)	(21 005)
Арендная плата	(5 710)	(5 641)
Профессиональные услуги	(3 370)	(3 263)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(3 313)	(4 586)
Услуги связи	(3 337)	(3 260)
Амортизация основных средств	(2 921)	(2 880)
Содержание зданий и охрана	(10 824)	(2 976)
Расходы по обслуживанию основных средств	(2 045)	(2 285)
Прочие	(10 721)	(10 174)
Итого административных и прочих операционных расходов	(151 098)	(136 012)

23 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(4 498)	(13 200)
Расход по отложенному налогу на прибыль	(148 438)	(2 402)
С учетом отложенного налогового обязательства/актива прошлого периода	2 402	14 281
С учетом отложенных налоговых обязательств прошлых лет, списанных в отчетном периоде	-	-
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	(150 534)	(1 321)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2013 г.: 20%). Текущая деятельность Банка, а так же остатки на балансовых счетах приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц рассчитываются по ставке 20%. В соответствии с этим, величина отложенного налога на прибыль была пересмотрена Банком по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года.

24 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Правлением и Советом Директоров.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, а Управление финансового планирования и контроля рисков контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным на территории Российской Федерации.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе географических регионов по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	466 470	23 683	3 293	493 446
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	89 910	-	-	89 910
Средства в банках и других финансовых учреждениях	157 390	-	-	157 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 943 369	-	-	2 943 369
Кредиты и дебиторская задолженность	8 120 918	-	-	8 120 918
Основные средства	4 853	-	-	4 853
Прочие активы	242 052	-	-	242 052
Итого активов	12 024 962	23 683	3 293	12 051 938
Обязательства				
Средства других банков и прочие финансовые инструменты	16	-	-	16
Текущие счета и средства клиентов	7 997 491	68 466	3 890	8 069 847
Выпущенные долговые обязательства	126 693	-	-	126 693
Субординированный займ	-	-	450 906	450 906
Прочие обязательства	247 032	-	-	247 032
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	2 099 716	-	-	2 099 716
Обязательства по отложенному налогу	148 438	-	-	148 438
Итого обязательств	10 619 386	68 466	454 796	11 142 648
Чистый разрыв	1 405 576	(44 783)	(451 503)	909 290

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе географических регионов по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	486 370	444 967	-	931 337
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	82 029	-	-	82 029
Средства в банках и других финансовых учреждениях	160 679	-	-	160 679
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	692 701	-	-	692 701
Кредиты и дебиторская задолженность	6 829 685	-	-	6 829 685
Основные средства	7 448	-	-	7 448
Прочие активы	666 010	-	-	666 010
Итого активов	8 924 922	444 967	-	9 369 889
Обязательства				
Средства других банков и прочие финансовые инструменты	2 831	-	1 465	4 296
Текущие счета и средства клиентов	6 999 531	53 592	8 809	7 061 932
Выпущенные долговые обязательства	45 204	-	-	45 204
Субординированный займ	-	-	262 323	262 323
Прочие обязательства	667 886	-	-	667 886
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	488 546	-	-	488 546
Обязательства по отложенному налогу	2 402	-	-	2 402
Итого обязательств	8 206 400	53 592	272 597	8 532 589
Чистый разрыв	718 522	391 375	(272 597)	837 300

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок. Управление финансового планирования и контроля рисков Банка осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Риск изменения процентных ставок

	2014	2013
	Чистая прибыль/ Собственные средства	Чистая прибыль/ Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(19 492)	(7 414)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	19 492	7 414

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлен процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Средства в других банках	0,00%	0,00%	-
Кредиты клиентам	13,43%	9,00%	9,00%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,72%	6,47%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Обязательства			
Депозиты прочих юридических лиц	6,74%	3,00%	3,50%
Депозиты физических лиц	12,99%	5,10%	5,02%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,00%	-	-
Субординированный кредит	-	5,23%	-

В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Средства в других банках	8,00%	-	0,13%
Кредиты клиентам	13,00%	9,40%	9,30%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7,70%	-
Обязательства			
Депозиты прочих юридических лиц	6,59%	6,00%	4,00%
Депозиты физических лиц	9,90%	4,75%	4,25%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,00%	-	4,50%
Субординированный кредит	-	5,24%	-

Валютный риск

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

	2014 год Воздействие на прибыль или убыток	2013 год Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара на 30%	202 345	231 578
Ослабление доллара на 30%	(202 345)	(231 578)
Укрепление евро на 30%	131 371	394
Ослабление евро на 30%	(131 371)	(394)

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Управление финансового планирования и контроля рисков Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Управление дилинга и межбанковского кредитования и Управление ценных бумаг обеспечивают наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Управление финансового планирования и контроля рисков Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Средства других банков	16	-	-	-	16
Текущие счета и средства клиентов	1 436 706	3 170 519	3 754 478	1 855	8 363 558
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	2 099 716	-	-	-	2 099 716
Выпущенные долговые обязательства	2 021	121 078	6 927	-	130 026
Прочие обязательства	227 264	1 241	18 481	46	247 032
Субординированный кредит	-	-	-	625 864	625 864
Обязательства по отложенному налогу	148 438	-	-	-	148 438
Итого обязательств	3 914 161	3 292 838	3 779 886	627 765	11 614 650

Положение Банка на 31 декабря 2013 года было следующим:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Средства других банков	4 296	-	-	-	4 296
Текущие счета и средства клиентов	1 904 615	2 115 832	3 301 336	967	7 322 750
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	488 546	-	-	-	488 546
Выпущенные векселя	55 135	6 930	12 316	-	74 381
Прочие обязательства	667 329	209	326	22	667 886
Субординированный кредит	-	-	-	378 023	378 023
Обязательства по отложенному налогу	2 402	-	-	-	2 402
Итого обязательств	3 122 323	2 122 971	3 313 978	379 012	8 938 284

25 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2014 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2014 года и 2013 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

26 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Договорная сумма		
Кредитные обязательства и обязательства кредитной линии	19 407	40 925
Гарантии выданные	7 783	32 456
Итого	27 190	73 381

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

27 Операционная аренда**Операции, по которым Банк выступает арендатором**

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Сроком менее 1 года	3 395	450
Сроком от одного до 5 лет	2 164	8 387
Итого	5 559	8 837

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В качестве расходов по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках было признано:	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
	5 710	5 641

28 Условные обязательства**Страхование**

Страхование в Российской Федерации находится в стадии развития, и многие формы страховой защиты, доступные в других странах, еще не применяются. Банк не имеет полного страхового покрытия на оборудование, вмешательство в производство и обязательства третьих лиц в отношении имущества или экологического ущерба, возникающего от случаев на производстве или имеющих отношении к деятельности Банка. До тех пор, пока Банк не имеет соответствующего страхового покрытия, существует риск, что убыток или уничтожение определенных активов будут иметь отрицательное воздействие на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут значимо повлиять на результаты деятельности Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг 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.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях под плавающую ставку Libor +5%.

30 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года. В связи с тем, что большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	493 446	-	-	-	-	493 446
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	89 910	89 910
Средства в банках и других финансовых учреждениях	5 122	152 268	-	-	-	157 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 639 793	-	-	303 576	-	2 943 369
Кредиты клиентам	2 619 213	3 270 109	3 052 744	1 159 777	-	10 101 843
Основные средства	-	-	-	-	4 853	4 853
Прочие активы	238 464	1 249	648	1 852	57	242 270
Итого активов	5 996 038	3 423 626	3 053 392	1 465 205	94 820	14 033 081
Обязательства						
Средства других банков	16	-	-	-	-	16
Текущие счета и средства клиентов	1 436 064	3 111 009	3 521 150	1 624	-	8 069 847
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	2 099 716	-	-	-	-	2 099 716
Выпущенные долговые обязательства	2 010	118 089	6 594	-	-	126 693
Прочие обязательства	227 264	1 241	18 481	46	-	247 032
Субординированный кредит	-	-	-	450 906	-	450 906
Обязательства по отложенному налогу	148 438	-	-	-	-	148 438
Итого обязательств	3 913 508	3 230 339	3 546 225	452 576	-	11 142 648
Чистый разрыв	2 082 530	193 287	(492 833)	1 012 629	94 820	2 890 433
Совокупный разрыв за 31 декабря 2014 г.	2 082 530	2 275 817	1 782 984	2 795 613	2 890 433	

В следующей таблице представлены активы и обязательства в разрезе сроков погашения по договору на 31 декабря 2013 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	931 337	-	-	-	-	931 337
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	82 029	82 029
Средства в банках и других финансовых учреждениях	8 706	151 973	-	-	-	160 679
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	661 598	-	-	31 103	-	692 701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	271 037	3 757 576	2 511 538	289 534	-	6 829 685
Основные средства	-	-	-	-	7 448	7 448
Прочие активы	661 259	1 442	1 446	1 863	-	666 010
Итого активов	2 533 937	3 910 991	2 512 984	322 500	89 477	9 369 889
Обязательства						
Средства других банков	4 296	-	-	-	-	4 296
Текущие счета и средства клиентов	1 903 736	2 077 647	3 079 646	903	-	7 061 932
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	488 546	-	-	-	-	488 546
Выпущенные векселя	31 368	7 633	6 203	-	-	45 204
Прочие обязательства	667 329	209	326	22	-	667 886
Субординированный кредит	-	-	-	262 323	-	262 323
Обязательства по отложенному налогу	2 402	-	-	-	-	2 402
Итого обязательств	3 097 677	2 085 489	3 086 175	263 248	-	8 532 589
Чистый разрыв	(563 740)	1 825 502	(573 191)	59 252	89 477	837 300

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

31 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, а Управление финансового планирования и контроля рисков контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2014 года.

	Рубли РУБ'000	Доллары США РУБ'000	Евро РУБ'000	Прочие валюты РУБ '000	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	322 875	82 282	84 665	3 624	493 446
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	89 910	-	-	-	89 910
Средства в банках и других финансовых учреждениях	157 390	-	-	-	157 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	6 662 780	3 163 187	275 876	-	10 101 843
Основные средства	4 853	-	-	-	4 853
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	640 290	2 262 544	40 535	-	2 943 369
Прочие активы	129 403	112 649	-	-	242 052
Итого активов	8 007 501	5 620 662	401 076	3 624	14 032 863
Обязательства					
Средства других банков и прочие финансовые инструменты	7	9	-	-	16
Текущие счета и средства клиентов	3 046 368	4 180 936	838 978	3 565	8 069 847
Выпущенные долговые обязательства	126 693	-	-	-	126 693
Субординированный займ	-	450 906	-	-	450 906
Прочие обязательства	132 275	114 757	-	-	247 032
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	1 900 146	199 570	-	-	2 099 716
Обязательства по отложенному налогу	148 438	-	-	-	148 438
Итого обязательств	5 353 927	4 946 178	838 978	3 565	11 142 648
Чистый разрыв	2 653 574	674 484	(437 902)	59	2 890 215
Совокупный разрыв за 31 декабря 2014 года	2 653 574	3 328 058	2 890 156	2 890 215	

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рубли РУБ'000	Доллары США РУБ'000	Евро РУБ'000	Прочие валюты РУБ'000	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	341 408	285 347	304 124	458	931 337
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	82 029	-	-	-	82 029
Средства в банках и других финансовых учреждениях	158 061	2 618	-	-	160 679
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	692 701	-	-	-	692 701
Кредиты и дебиторская задолженность	4 936 496	1 551 609	341 580	-	6 829 685
Основные средства	7 448	-	-	-	7 448
Прочие активы	338 718	327 292	-	-	666 010
Итого активов	6 556 861	2 166 866	645 704	458	9 369 889
Обязательства					
Средства других банков и прочие финансовые инструменты	1 472	2 824	-	-	4 296
Текущие счета и средства клиентов	4 075 192	2 346 352	638 622	1 766	7 061 932
Выпущенные векселя	39 435	-	5 769	-	45 204
Субординированный кредит	-	262 323	-	-	262 323
Прочие обязательства	340 594	327 292	-	-	667 886
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	488 546	-	-	-	488 546
Обязательства по отложенному налогу	2 402	-	-	-	2 402
Итого обязательств	4 947 641	2 938 791	644 391	1 766	8 532 589
Чистый разрыв	1 609 220	(771 925)	1 313	(1 308)	837 300
Совокупный разрыв за 31 декабря 2013 года	1 609 220	837 295	838 608	837 300	

32 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета директоров и руководством

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2014 год составила 13 291,4 тыс.руб.

Непогашенные остатки на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами составили:

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Баланс		
Активы		
Кредиты клиентам	316 050	151 138
Обязательства		
Текущие счета и депозиты	1 736 492	605 464
Выпущенные ценные бумаги	-	-
Забалансовые статьи		
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 449	-

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, в отношении операций со связанными сторонами включают:

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	37 683	25 735
Процентные расходы	49 896	35 457
Комиссионные доходы	23 613	18 759

33 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в финансовой отчетности с учетом этой новой информации.

Подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2015 года.

Касьянов И.Д.
Председатель Правления



Полетаева Н.М.
Главный бухгалтер



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 50 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ 031-01/12 от 31.01.12
" 27 " Апреля 2015 г.

