

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ГЛОБУС» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) Наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное название на АКБ «ГЛОБУС» (ПАО)
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество с 26.09.2014г. – Публичное акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2438 от 27.07.1993г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739050833 от 07.08.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций с юридическими лицами от 21.11.2014г. № 2438; Лицензия на осуществление банковских операций с физическими лицами от 21.11.2014г. № 2438
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ. Свидетельство от 10.02.2005 № 631
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000г. №077-03028-010000 без ограничения срока действия Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000г. №077-02920-100000 без ограничения срока действия
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ №0009537 Рег.№13185Н от 01.10.2013г. без ограничения срока действия
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	115184, г. Москва, ул. Бахрушина, дом 10, строение 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	Операционная касса № 3, г. Москва, ул. Марксистская, д. 34, корпус 7. Операционная касса № 5, г. Москва, ул. Марксистская, д. 34, корпус 8. Операционная касса № 6, г. Москва, ул. Ставропольская, д. 41, стр. 1
Прочие сведения	
Сайт	www.bankglobus.ru.
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциация региональных Банков России

В течение отчетного периода Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

По состоянию на отчетную дату акционерами Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Прокопенко В.И.	140 000	46,7
2	Мусатов М.И.	100 000	33,3
3	ООО «ГОРОДНИЧИЙ»	24 975	8,3
4	Десятниченко К.А.	10 000	3,3
5	ООО «ЭРИКА АЛЬЯНС»	8 375	2,8
6	ООО «ЛАРИОС-С»	8 325	2,8
7	ООО «РИДЛИ СТИЛЬ»	8 325	2,8
Итого		300 000	100,0

В течение отчетного периода произошла реорганизация акционеров Банка ООО «Энатон-Тур» и ООО «ТИЦИАН ДИЗАЙН» в форме присоединения к ООО «Городничий». В результате реорганизации ООО «Городничий» стало полным правопреемником ООО «Энатон-Тур» и ООО «ТИЦИАН ДИЗАЙН» по всем правам и обязанностям, существовавшим на момент реорганизации, в том числе по акциям Банка, в связи с чем количество акций, которыми владеет ООО «Городничий» увеличилось на 16 550 штук и составило 24 975 штук. Других изменений в структуре собственников акций Банка в течение отчетного периода не происходило.

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка осуществляется ОАО «Реестр» (лицензия ФСФР РФ № 10-000-1-00254, ОГРН 1027700047275).

Во исполнение требований пп. 5 п. 1 ст. 44 Закона № 177-ФЗ от 23.12.2003г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления на сайте www.cbr.ru и на своем сайте www.bankglobus.ru.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, осуществление операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, обслуживанию банковских карт, принятию вкладов, предоставление кредитов.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Внешний экономический фон для экономики России в 2014 году не был стабильным. Основными событиями года являлись:

- 1) Девальвация рубля по отношению к иностранным валютам:
 - рост курса Доллара США составил 23,5 рублей (более чем на 70%) (с 32,7292 рублей за Доллар США по состоянию на 01.01.2014 до 56,2584 рублей за Доллар США по состоянию на 01.01.2015);
 - рост курса Евро составил 23,4 рублей (более чем на 50%) (с 44,9699 рублей за Евро по состоянию на 01.01.2014 до 68,3427 рублей за Евро по состоянию на 01.01.2015).

2) Рост ключевой процентной ставки Банка России с 5,5 до 17% за год, в том числе, одномоментное повышение ставки с 10,5 до 17% в декабре 2014 года как следствие паники на валютном рынке, крушение рынка межбанковского кредитования в связи с резким ростом стоимости денег.

3) Введение санкций Евросоюзом и США против ряда российских банков и государственных компаний, ограничение доступа к американскому и европейскому рынкам капиталов, введение секторальных санкций против Российской Федерации.

4) Существенное снижение цен на нефть: с 106,5 Долларов США за баррель нефти марки Brent в январе 2014 года до 59,7 Долларов США в конце декабря 2014 года.

5) Введение Российской федерацией продовольственного эмбарго из ряда стран: в список попали овощи и фрукты, рыба, молоко и молочная продукция, свинина, говядина и мясо птицы. Список затрагивает экспорт продовольственных товаров на сумму до 10-15 млрд. Долларов США.

6) Продолжающаяся «зачистка» банковского сектора Центральным Банком РФ: за 2014 год было отозвано более 100 лицензий у кредитных и некредитных организаций.

7) Переход к плавающему курсу рубля: 10 ноября ЦБ РФ отменил регулярные интервенции и коридор бивалютной корзины, что было воспринято рынком как фактический переход к плавающему курсу рубля. При этом регулятор сохранил за собой право, в случае необходимости, выходить на рынок для поддержки национальной валюты.

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

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к

спес 22	Прибыль (убыток) после налогообложения	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)
РПБУ	2 846	37 306
Корректировки:		
- корректировка на эффект инфляции (возвратная корректировка)	0	(34 447)
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	(940)	(10 680)
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	(4 951)	(4 926)
- отражение обязательств Банка перед сотрудниками по отпускам	(4 194)	(4 406)
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	2 769	2 769
- приведение к справедливой стоимости кредитов	964	2 144

клиентам и банкам		
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств (возвратная корректировка)	0	1 608
- отражение обязательств Банка по финансовым гарантиям	3 643	(350)
- отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов (возвратная корректировка)	96	0
- восстановление переоценки основных средств, признанной в соответствии с РПБУ (возвратная корректировка)	(36)	0
МСФО	197	(10 982)

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2014 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 год: 32,7292 рубля за 1 доллар США) и 68,3427 рублей за 1 ЕВРО (2013 год: 44,9699 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

• Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) 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, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется 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) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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 так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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, но не учитывает будущие кредитные убытки. 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.

В тех 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;

-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 отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности);
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевых инструментов, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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 («событие 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 обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- 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);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

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.

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 в 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.

Для *финансовых активов, учитываемых по себестоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для *финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами*, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. 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

- 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.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. 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:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже и последние торги состоялись в период не ранее чем 30 дней до отчетной даты, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах 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 долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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.

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;
- Дебиторская задолженность;
- Средства в других банках с ограниченным правом использования;
- Просроченные средства в других российских банках;
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк

полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

- 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;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- 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.

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка

справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность.

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Данная категория включает финансовые инструменты, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой

стоимости этих финансовых инструментов отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносу на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции, котируемые на активном рынке;
- Корпоративные акции, отраженные по исторической стоимости.

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности 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, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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 чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная

недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Компьютеры и другая оргтехника	25
Транспортные средства	20
Мебель и оборудование	17
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды
Объекты НМА	33,35

4.19. 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 с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, 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 совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным 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 неограниченным 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 неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, 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.

Прямые 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 по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 33,35% в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения — дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, 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, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлеченные «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков;
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками;
- Просроченные привлеченные средства банков;
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям;
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.:
- Текущие/расчетные счета
- Срочные депозиты;
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.:
- Текущие/расчетные счета
- Срочные депозиты;
- Средства физических лиц, в т.ч.:
- Текущие счета/счета до востребования
- Срочные вклады.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.28. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Коммиссионные доходы по 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, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие 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.

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. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Коммиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Коммиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Коммиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Коммиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и

обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении 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.

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе 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.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением

продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (Залог)

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- **Финансовые активы**
 - Долевые инструменты
 - Долговые инструменты
 - Кредиты и дебиторская задолженность
- **Нефинансовые активы**
 - Основные средства
 - Инвестиционная собственность
 - Прочее

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением

случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были незначительными.

4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2014 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. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по контрактам с покупателями». Стандарт заменяет большинство детальных требований в части признания выручки, действующих в настоящее время в системе МСФО (МСФО (IAS) 11 «Учет договоров подряда», МСФО (IAS) 18 «Выручка», IFRIC 13, 151, 18, SIC 31). Новые требования по раскрытию описательной и количественной информации направлены на то, чтобы пользователи финансовой отчетности получили возможность оценить суммы, сроки и неопределенность возникновения выручки и денежных потоков по договорам с покупателями. Сфера применения стандарта – деятельность только в рамках контракта, контрагентом по которому является покупатель. Ключевой принцип МСФО 15 – компания признает выручку, отражая передачу обещанных товаров или услуг покупателю в количестве, соответствующем ожидаемому вознаграждению. МСФО 15 вводит строгие критерии контракта, при невыполнении которых организация должна сделать вывод об отсутствии контракта с покупателем для целей признания выручки в соответствии с МСФО 15 (модель пятишагового анализа). Стандарт вступает в силу с 01.01.2017 г. Раннее применение разрешается.

Руководство Банка проводит оценку того, как стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

Новая редакция МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» от 24 июля 2014 г. – в отличие от редакции МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» от 2009 г., новая редакция содержит три бизнес-модели учета финансовых активов и обязательств:

- получение контрактных денежных потоков (аналогично редакции от 2009 года) – учет по амортизированной стоимости;
- получение контрактных денежных потоков и эпизодическая продажа активов – учет по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки в совокупный доход;
- любые прочие стратегии, в том числе спекуляции (аналогично редакции от 2009 года) - учет по справедливой стоимости через прибыли и убытки периода.

Редакция 2014 года содержит новую модель проверки на обесценение финансовых активов – проверка на обесценение проводится путем оценки изменения кредитного риска финансовых активов с применением модели ожидаемого убытка. Эта модель применима к тем активам, которые приносят процентный доход. В соответствии с новой классификацией, это финансовые активы по амортизированной стоимости и финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с требованиями редакции МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 2014 года:

- обесценение признаётся сразу же при первоначальном признании финансового актива (стадия 1), и сопровождает этот актив до самого его выбытия;
- на каждую отчётную дату организация должна пересчитать резерв на убыток от обесценения в следующие 12 месяцев;
- в случае, если наблюдается существенное увеличение вероятности убытка, стандарт требует расширить временной горизонт для оценки вероятности и организация должна оценить вероятность дефолта для всего оставшегося периода до погашения финансового актива.

При наступлении события убытка – учет резерва в размере фактического убытка.

При этом начисление процентов по долговому инструменту должно осуществляться от стоимости до вычета резерва под обесценения (то есть ожидаемый убыток не влияет на доходность финансового инструмента). Но как только в отношении финансового инструмента возникает событие убытка – проценты должны начисляться от балансовой стоимости инструмента (то есть от стоимости, уменьшенной на сумму исчисленного резерва под обесценение).

Руководство Банка проводит оценку того, как новая редакция стандарта повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 14 «Отложенные счета по тарифным расчетам» Сфера применения МСФО (IFRS) 14 является ограниченной, распространяясь только на те компании, которые осуществляют деятельность по регулируемым государством тарифам либо признают связанные с такой деятельностью активы и/или обязательства в соответствии с действующим законодательством ОПБУ. Стандарт позволяет организациям сохранить ранее применявшуюся политику. Но при этом введены и дополнительные требования по предоставлению информации в финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка данный стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация (разъяснение) МСФО IFRIC 21 – разъяснение рассматривает порядок учета обязательства по уплате обязательного платежа, если такое обязательство входит в сферу применения МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». К платежам, рассмотренным в интерпретации, не относятся налоги, рассматриваемые в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и штрафные санкции, взимаемые за нарушение законодательства. Интерпретация предусматривает, что обязательство по уплате обязательного платежа должно признаваться постепенно, если обязывающее событие происходит на протяжении периода времени (т. е. если

деятельность, вследствие которой возникает обязанность уплаты обязательного платежа в соответствии с законодательством, осуществляется на протяжении периода времени). Например, если обязывающим событием является получение выручки на протяжении периода времени, соответствующее обязательство признается по мере того, как организация получает такую выручку. Однако, согласно интерпретации, составление финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности не подразумевает наличия у организации существующего обязательства в отношении уплаты обязательного платежа, подлежащего исполнению вследствие осуществления деятельности в будущем периоде. Экономическая необходимость в продолжении деятельности организации в будущем периоде не приводит к возникновению у такой организации обусловленного практикой обязательства в отношении уплаты обязательного платежа, подлежащего исполнению вследствие осуществления деятельности в таком будущем периоде. Организация должна признать актив, если она авансировала обязательный платеж в отсутствие у нее существующего обязательства в отношении его уплаты. По мнению руководства Банка данная интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

4.45. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации» — «Передача финансовых активов» в 2014 году Банк реклассифицировал определенные котируемые торговые ценные бумаги в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения. Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменил свое намерение в их отношении (принял решение, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем). В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Банк определил, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в течение 2014 года является одним из примеров тех «редких случаев», которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 по состоянию на 01 октября 2014 года Банком была осуществлена реклассификация по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации. В таблице далее представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов, имеющих в наличии по состоянию на соответствующие отчетные даты в тысячах рублей.

	за 2014 год	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификация не осуществлялась
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, реклассифицированные в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в совокупном доходе.		
суммы, подлежащие признанию в составе прибыли или убытка	0	(186)
суммы, подлежащие признанию в составе прочих совокупных доходов	(186)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в совокупных доходах, реклассифицированные в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.		
суммы, подлежащие признанию в составе прибыли или	0	0

убытка		
суммы, подлежащие признанию в составе прочих		
совокупных доходов	0	(7 787)

5. Денежные средства и их эквиваленты

спец_05	2014	2013
Наличные средства	32 469	43 562
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	31 674	80 699
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	321 168	76 473
- Российской Федерации	321 168	76 473
Итого денежных средств и их эквивалентов	385 311	200 734

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 31.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

спец_06	2014	2013
по средствам в рублях	8 712	8 664
по средствам в иностранной валюте	2 637	1 813
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	11 349	10 477

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 4,25%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 31.

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

спец_07	2014	2013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	6 639
<i>Долговые ценные бумаги</i>	0	6 631
Облигации и еврооблигации российских банков	0	6 631
<i>Производные финансовые инструменты</i>	0	8
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	6 639

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату

По состоянию на текущую отчетную дату финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансе Банка отсутствуют.

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Анализ **долговых финансовых обязательств российских банков**, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле ДО российских банков (%)	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату (%)
ОАО «ОТП Банк», 02	Текущее	100	25.03.2014	8,25

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде.

спес 79	Всего	Облигации и еврооблигации российских банков
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на начало отчетного периода	6 631	6 631
Приобретено за отчетный период	20 007	20 007
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(7 394)	(7 394)
Реклассифицировано в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(20 117)	(20 117)
НКД полученный за отчетный период	(267)	(267)
НКД начисленный за отчетный период	1 129	1 129
Дисконт (премия), начисленный за отчетный период	5	5
Изменение переоценки за отчетный период	6	6

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в периоде, предшествовавшем отчетному.

	Облигации и еврооблигации российских банков
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на начало отчетного периода	35 009
Приобретено за отчетный период	1 535
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(28 880)
НКД полученный за отчетный год	(2 794)
НКД начисленный за отчетный год	1 561
Дисконт (премия), начисленный за отчетный период	49
Изменение переоценки за отчетный период	151
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода	6 631

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 31.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 34.

8. Средства в других банках

спес_08	2014	2013
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	56 492	153 996
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	7 027	0
Дебиторская задолженность	1 218	60 185
Средства в банках с отозванной лицензией	10 874	9 164
За вычетом резерва под обесценение средств в банках с отозванной лицензией	(10 874)	(9 164)
Итого кредитов банкам	64 737	214 181

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

В таблице ниже представлены данные о средствах в других банках, признанных обесцененными на основании профессионального суждения Банка, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

спес_63	2014	2013
Средства в других банках обесцененные до вычета резерва под обесценение		
с просроченными платежами	10 874	9 164
Резерв под обесценение	(10 874)	(9 164)

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах.

спес_09	2014		2013		
	Всего	Средства в банках с отозванной лицензией	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Средства в банках с отозванной лицензией
Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода	9 164	9 164	3	3	0
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода	1 710	1 710	9 473	309	9 164
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода)	0	0	(312)	(312)	0
Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода	10 874	10 874	9 164	0	9 164

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 31.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

спес_10	2014	2013
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	334 423	413 018
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	14 024	7 448
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	131 201	92 643
Текущие ипотечные кредиты	0	34 589
Текущая дебиторская задолженность	1 164	143
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(32 635)	(11 456)
Просроченные кредиты российским компаниям	15 575	0
Просроченные кредиты физическим лицам	897	3 122
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(4 966)	(3 122)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	459 683	536 385

В таблице выше в составе просроченной задолженности отражены кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым наступил. Частично просроченные кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым по состоянию на отчетную дату не наступил, отражены в составе текущей задолженности клиентов. Общая сумма просроченной задолженности клиентов с учетом просроченных траншей и за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 31.

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за текущий и предыдущий отчетные периоды:

спес_11	2014			2013		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на начало отчетного периода	14 578	11 456	3 122	16 757	13 819	2 938
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	55 757	53 913	1 844	46 042	45 858	184
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода)	(32 734)	(32 734)	0	(48 221)	(48 221)	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода	37 601	32 635	4 966	14 578	11 456	3 122

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

спес_49	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	64 469	0	64 469	0,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	64 469	0	64 469	0,00%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	215 822	(18 960)	196 862	8,79%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	11 587	(3 438)	8 149	29,67%
- просроченные на срок менее 90 дней	2 201	(2 201)	0	100,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	55 919	(2 209)	53 710	3,95%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	69 707	(7 848)	61 859	11,26%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	285 529	(26 808)	258 721	9,39%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	349 998	(26 808)	323 190	7,66%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и необесцененные	124 681	(3 590)	121 091	2,88%
- непросроченные и обесцененные	5 141	(5 141)	0	100,00%
- с просроченными платежами:	2 276	(830)	1 446	36,47%
на срок менее 90 дней	1 832	(386)	1 446	21,07%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	0	0	0	0,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	444	(444)	0	100,00%
на срок более 1 года	0	0	0	0,00%
Всего потребительских кредитов	132 098	(9 561)	122 537	7,24%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
- непросроченные и необесцененные	14 024	(1 232)	12 792	8,78%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	14 024	(1 232)	12 792	8,78%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	146 122	(10 793)	135 329	7,39%
Всего кредитов, выданных клиентам	496 120	(37 601)	458 519	7,58%

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценен ие	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	150 422	0	150 422	0,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	150 422	0	150 422	0,00%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	210 596	(10 243)	200 353	4,86%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	52 000	0	52 000	0,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	52 000	0	52 000	0,00%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	262 596	(10 243)	252 353	3,90%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	413 018	(10 243)	402 775	2,48%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и необесцененные	81 492	(1 211)	80 281	1,49%
- непросроченные и обесцененные	716	0	716	0,00%
- с просроченными платежами:	3 122	(3 122)	0	100,00%
на срок более 1 года	3 122	(3 122)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	85 330	(4 333)	80 997	5,08%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные и необесцененные	10 088	0	10 088	0,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	10 088	0	10 088	0,00%
Кредитные карты				
- непросроченные и необесцененные	347	(2)	345	0,58%
Всего кредитных карт	347	(2)	345	0,58%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные и необесцененные	32 217	0	32 217	0,00%
- непросроченные и обесцененные	2 372	0	2 372	0,00%
Всего ипотечных кредитов	34 589	0	34 589	0,00%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
- непросроченные и необесцененные	3 222	0	3 222	0,00%
- непросроченные и обесцененные	4 226	0	4 226	0,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	7 448	0	7 448	0,00%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	137 802	(4 335)	133 467	3,15%
Всего кредитов, выданных клиентам	550 820	(14 578)	536 242	2,65%

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами» представляю собой общую сумму кредитов, по которым хотя бы какая-то их часть (транш, проценты) просрочена, исходя из максимального срока просрочки.

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую

отчетную дату изменился бы на суммы, указанные в таблице ниже (отрицательная величина означает сокращение суммы резерва, положительная – ее рост).

спес_74	2014	2013
Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	(4 338)	(2 985)
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	4 906	5 476

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

спес_50	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	стоимость Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	кредитов Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	75 702	75 702	0	0
Автотранспортные средства	51 738	51 738	0	0
Основные средства и оборудование	71 179	70 261	918	0
Товары в обороте	6 711	6 711	0	0
Поручительство	31 518	0	0	31 518
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	24 483	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	261 331	204 412	918	31 518
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	53 709	53 709	0	0
Автотранспортные средства	214	214	0	0
Основные средства и оборудование	3 044	3 044	0	0
Поручительство	4 892	0	0	4 892
Всего просроченных или обесцененных кредитов	61 859	56 967	0	4 892
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	323 190	261 379	918	36 410
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Прочие кредиты				
Недвижимость	85 333	85 333	0	0
Автотранспортные средства	13 400	13 236	164	0
Поручительство	5 033	0	0	5 033
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	31 563	X	X	X
Всего прочих кредитов	135 329	98 569	164	5 033
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	135 329	98 569	164	5 033

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по	стоимость Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по	кредитов Справедливая стоимость не определена
--	--	---	--	--

	оцененного по состоянию на отчетную дату	состоянию на дату выдачи кредита		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	3 607	3 607	0	0
Автотранспортные средства	11 056	11 056	0	0
Основные средства и оборудование	10 633	8 678	0	1 955
Товары в обороте	18 858	18 858	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	306 621	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	350 775	42 199	0	1 955
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	18 620	18 620	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	33 380	X	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	52 000	18 620	0	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	402 775	60 819	0	1 955
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Недвижимость	32 107	32 107	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 482	X	X	X
Всего ипотечных кредитов	34 589	32 107	0	0
Кредиты на покупку автомобилей				
Автотранспортные средства	5 910	5 910	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	4 178	X	X	X
Всего кредитов на покупку автомобилей	10 088	5 910	0	0
Прочие кредиты				
Недвижимость	55 786	55 786	0	0
Автотранспортные средства	15 627	15 627	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	17 377	X	0	X
Всего прочих кредитов	88 790	71 413	0	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	133 467	109 430	0	0

Данные, приведенные в таблицах, получены без учета избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение отчетного периода Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

спес_53	2014		2013	
	сумма	%	сумма	%
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	7 529	2%	0	0%
Обрабатывающие производства	2 215	менее 1%	0	0%
Строительство	0	0%	5 000	менее 1%

Оптовая торговля	107 347	22%	213 166	39%
Розничная торговля	3 500	менее 1%	3 500	менее 1%
Транспорт	44 343	9%	3 778	1%
Финансовое посредничество и вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	112 997	23%	127 380	23%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	66 140	13%	54 064	10%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	378	менее 1%	0	0%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	4 739	менее 1%	6 240	1%
Частные лица	132 098	27%	130 354	24%
Прочие	15 998	3%	7 481	1%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	497 284	100%	550 963	100%
Резерв под обесценение	(37 601)		(14 578)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	459 683		536 385	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам и дебиторской задолженности представлена в Примечании 31.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 35.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

спес_12		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2014	2013
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа	0	7 683
Облигации и еврооблигации российских банков	261 829	245 082
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	6	7
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	261 835	252 772

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания. Информация об их стоимости представлена в следующей таблице.

спес_13		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2014	2013
<i>Долговые ценные бумаги</i>	112 627	374 969
Облигации федерального займа	0	54 475
Облигации и еврооблигации российских банков	44 135	320 494
Облигации и еврооблигации российских компаний	68 492	
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	112 627	374 969

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 15 и 16.

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на текущую отчетную дату

Анализ долговых финансовых обязательств российских и иностранных банков по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

спрс_94

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО "Банк Зенит", 4B021303255B	текущее	-	-	10%	13.06.2024	10,50%
ОАО "Банк Зенит", 41003255B	текущее	-	-	1%	30.05.2018	8,60%
ОАО "Восточный Экспресс Банк", 4B020701460B	текущее	-	-	19%	17.07.2018	10,40%
ОАО "Крайинвестбанк", 4B020203360B	текущее	-	-	3%	26.04.2016	13,00%
КБ "Ренессанс Кредит"(ООО), 4B020503354B	текущее	-	-	11%	30.07.2018	11,35%
ОАО "Россельхозбанк", 41503349B	текущее	-	-	6%	26.10.2021	7,75%
ЗАО "Банк русский Стандарт", 4B020402289B	текущее	-	-	17%	27.02.2016	10,00%
(ООО) "Русфинанс Банк", 41301792B	текущее	-	-	3%	18.07.2018	8,10%
ОАО АИКБ "Татфондбанк", 4B020803058B	текущее	-	-	9%	06.10.2016	11,80%
ПАО Банк "ФК Открытие", 40802209B	текущее	-	-	3%	28.08.2017	8,70%
ОАО "АК БАРС" БАНК, 4B020302590B	текущее	-	-	10%	18.08.2016	8,85%
(ООО) "Русфинанс Банк", 4B020801792B	текущее	-	-	7%	10.06.2019	9,70%

Анализ корпоративных долговых финансовых обязательств по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

спрс_95

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ЗАО "Гражданские самолеты Сухого", 4-01-21927-Н	текущее	-	-	71%	26.03.2017	12,00%
ОАО "МегаФон", 4B02-04-00822-J	текущее	-	-	29%	07.05.2024	9,45%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле государственных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Стоимость актива
МинФин России, ОФЗ-25075-ПД	34%	15.07.2015	6,88%	20 860
МинФин России, ОФЗ-25077-ПД	54%	20.01.2016	7,35%	33 615
МинФин России, ОФЗ-25082-ПД	12%	11.05.2016	6,00%	7 684

Анализ долговых финансовых обязательств российских банков, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле долговых обязательств российских банков, %	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО "Альфа-Банк", БО-03	BBB-/ AA+(rus)/ подтвержден Fitch/12.07.2013	3,5	28.09.2015	8,25%
Банк "ВТБ"(ОАО), БО-22	снят/03.02.2014	9	16.02.2016	7,90%
ОАО "Банк Зенит", 10	BB-/A+(rus)/ подтвержден Fitch/11.11.2013	0,7	30.05.2018	8,60%
ОАО "БИНБАНК", БО-03	BBB-стабильный/ ruAA/ установлен Рус- Рейтинг/27.12.2013	2	16.07.2016	11,25%
ОАО "Восточный экспресс Банк", БО-07	B1/Moody's/09.10.2013	6,4	17.07.2018	10,40%
ОАО "Крайинвестбанк", БО-02	B/ BBB-(rus) / подтвержден Fitch/10.06.2014	3,6	26.04.2016	11,35%
ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК", БО-03	BB-/ A+(rus)/подтвержден Fitch/06.12.2013	9	09.10.2015	9,20%
ОАО "Московский Кредитный Банк", БО-05	BB/AA- (rus)/Fitch/11.11.2013	1,8	23.06.2014	9,20%
ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК", БО-03	B/ BBB (rus)/ установлен Fitch/09.06.2014	7,5	08.04.2016	9,85%
НОТА-Банк (ОАО), БО-01	B2/Moody's/29.11.2013	3,4	13.10.2016	10,50%
КБ "Ренессанс Кредит"(ООО), БО-3	снят/30.10.2013	3,7	05.08.2014	10,60%
КБ "Ренессанс Кредит"(ООО), БО-05	снят/30.10.2013	6	30.07.2018	11,35%
ЗАО "Банк Русский Стандарт", БО-02	B+/ подтвержден Fitch/30.10.2013	1,8	24.03.2015	9,75%
ООО "Русфинанс Банк", 13	BBB+/AAA (rus)/ подтвержден Fitch/24.03.2014	1,8	18.07.2018	8,10%
ОАО АИКБ "Татфондбанк", БО-05	B3/Moody's/14.06.2012	2,7	07.04.2015	12,25%
ОАО АИКБ "Татфондбанк", БО-08	B3/Moody's/19.11.2013	5	06.10.2016	11,80%
ТКС Банк (ЗАО), БО-12	B+/ подтвержден Fitch/30.10.2013	5,3	24.05.2016	10,25%
ОАО "УБРиР", БО-05	AA/Национальное Рейтинговое Агентство/16.04.2014	1,3	10.04.2020	11,15%
ОАО "УБРиР", 02	AA/Национальное Рейтинговое	1,8	01.05.2014	10,75%

Агентство/16.04.2014				
ООО "ХКФ Банк", БО-01	ВВ/ подтвержден Fitch/30.10.2013	1,8	22.04.2014	8,80%
ОАО "АК БАРС" БАНК, БО-03	ВВ-/A+(rus)/ установлен Fitch/22.08.2013	5,5	18.08.2016	8,85%
ОАО КБ "Петрокоммерц", БО-1	B1/Moody's/06.11.2013	5,4	03.03.2015	9,00%
(ООО)"Русфинанс Банк", БО-07	BBB+/AAA (rus)/ подтвержден Fitch/24.03.2014	3,4	24.04.2018	8,30%
АКБ"Транскапиталбанк", БО-02	Текущее	7,6	30.05.2023	9,70%

Котируемые долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены акциями ОАО «НК "РОСНЕФТЬ"», 1-02-00122-А.

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в отчетном периоде.

спес_80	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний	Облигации и еврооблигации иностраннх компаний	Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на начало отчетного периода	627 741	62 158	565 576	0	0	7
Приобретено за отчетный период	832 489	35 441	687 515	91 659	17 874	0
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(716 478)	(68 357)	(612 304)	(17 859)	(17 958)	0
Реклассификация в портфель финансовых активов, удерживаемых до погашения, в отчетном периоде	(364 756)	(23 900)	(340 856)	0	0	0
НКД полученный за отчетный период	(63 396)	(4 448)	(55 495)	(3 000)	(453)	0
НКД начисленный за отчетный период	69 648	4 995	62 021	2 179	453	0
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	680	25	647	8	0	0
Изменение переоценки за отчетный период	(11 550)	(5 914)	(1 140)	(4 495)	0	(1)
Корректировка - переоценка по ТСС за 31.12.2015 - для МСФО			(186)			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на конец отчетного периода	374 462	0	305 964	68 492	0	6

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в периоде, предшествовавшем отчетному.

	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Долевые ценные бумаги, имеющие котировку
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на начало отчетного периода	465 258	0	465 252	6
Приобретено за отчетный период	851 937	61 987	789 949	1
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(685 027)	0	(685 027)	0
НКД полученный за отчетный период	(56 206)	0	(56 206)	0
НКД начисленный за отчетный период	52 571	62	52 509	0
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	227	0	227	0
Изменение переоценки за отчетный период	(1 019)	109	(1 128)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на конец отчетного периода	627 741	62 158	565 576	7

Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Ниже представлен анализ изменения Фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаемый в составе собственных средств Банка, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному:

спес_81	2014	2013
Остаток Фонда на начало отчетного периода	(1 232)	(213)
Переоценка за отчетный период	(9 823)	(1 232)
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	(1 540)	213
Остаток Фонда на конец отчетного периода	(12 595)	(1 232)

Анализ изменений резерва под обесценение

Резерв под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному не формировался.

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена в Примечании 31.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 34.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

спес_14	2014	2013
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	243 919	0
Российские государственные облигации и еврооблигации	23 900	0
Облигации и еврооблигации российских банков	220 019	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	120 837	0
Облигации и еврооблигации российских банков	120 837	0
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва	364 756	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	364 756	0

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, удерживаемых до погашения, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания.

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 15 и 16.

Структура и кредитное качество портфеля долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах и обязательствах Банка России по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

спес_96

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МинФин России, ОФЗ 26203RMFS	100%	03.08.2016	6,90%

Анализ долговых финансовых обязательств российских и иностранных банков, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

спес_98

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущее, пересмотренное)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО "Альфа-Банк", 4B021001326B	текущее	-	-	6%	11.06.2017	9,75%
"ВТБ"(ОАО), 4B022201000B	текущее	-	-	15%	16.02.2016	7,90%
ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК", 4B020303311B	текущее	-	-	15%	09.10.2015	9,20%
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", 4B020301978B	текущее	-	-	5%	27.04.2015	9,40%
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", 4B020601978B	текущее	-	-	5%	24.10.2018	8,95%
АКБ "ПЕРЕСВЕТ", 4B020102110B	текущее	-	-	15%	07.10.2017	13,00%
ОАО АКБ "РОСБАНК", 4B020602272B	текущее	-	-	2%	30.01.2016	8,80%
ЗАО "Банк Русский Стандарт", 4B020202289B	текущее	-	-	4%	24.03.2015	9,75%
ЗАО "Банк Русский Стандарт", 4B020602289B	текущее	-	-	3%	03.05.2015	9,10%
ТКС Банк (ЗАО),	текущее	-	-	менее 1%	14.07.2015	10,50%

4B020602673B						
ОАО КБ	текущее	-	-			
"Петрокоммерц",						
4B020101776B				9%	03.03.2015	9,00%
ОАО	текущее	-	-			
"Промсвязьбанк",						
4B020603251B				12%	02.10.2019	12,00%

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в отчетном периоде.

спес 83	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на начало отчетного периода	0	0	0
Реклассификация из портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде	364756	23 900	340 856
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на конец отчетного периода	364 756	23 900	340 856

Информация о движении стоимостей в портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в периоде, предшествовавшем отчетному.

	Облигации и еврооблигации российских банков
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на начало отчетного периода	101 318
Приобретено за отчетный год	357 574
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный год	(104 612)
НКД полученный за отчетный период	(18 513)
НКД начисленный за отчетный период	29 533
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, на конец отчетного периода	365 300

Проведенный Банком тест на обесценение данных финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, показал отсутствие признаков их обесценения.

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, удерживаемым до погашения, представлена в Примечании 31.

Географический анализ и анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 34.

12. Инвестиционная недвижимость

спец. 18	2014	2013
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости	42 715	31 187
Стоимость инвестиционной недвижимости за вычетом обесценения	42 715	31 187

По состоянию на отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилое помещение, полученное Банком по соглашению об отступном.

Банк владеет данным инвестиционным имуществом с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду. Информация о доходах и расходах Банка от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 27.

Переоценка инвестиционной недвижимости

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на отчетную дату стоимость инвестиционной недвижимости подверглась переоценке на основании результатов оценки, проведенной независимым оценщиком.

Оценка проводилась на основе 2-х методов – сравнительный и доходный.

Сравнительный подход – это совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Сравнительный подход основан на принципе замещения, то есть предполагается, что рациональный покупатель не заплатит за конкретную собственность больше, чем обойдется приобретение другой сходной собственности, обладающей такой же полезностью. Коэффициент весомости по сравнительному подходу составляет 0,8.

Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости, в соответствии с которым рыночная стоимость недвижимости равна текущей ценности будущего дохода или благ, производимых недвижимостью, с точки зрения типовых покупателей и продавцов. Доходный подход основывается на принципе ожидания. Принцип ожидания – принцип оценивания недвижимости, в соответствии с которым рыночная стоимость недвижимости равна текущей ценности будущего дохода или благ, производимых недвижимостью, с точки зрения типовых покупателей и продавцов. Этот принцип утверждает, что типичный инвестор или покупатель приобретает недвижимость, ожидая в будущем доходы или выгоды. Коэффициент весомости по доходному подходу составляет 0,2.

Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами инвестиционной недвижимости, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации чистого операционного дохода. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж аналогичных объектов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки;

- премия за риск ликвидности (возможность быстро и без потерь продать недвижимость по реальной рыночной цене) составила $4,48\% = (11,95\% * 4,5) / 12$ (безрисковая ставка принята на уровне 11,95%, а типичный срок реализации подобных объектов составляет 3-6 месяцев (к расчетам принято среднее значение 4,5 мес.)).

- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была исключена из расчета валового дохода от сдачи объекта в аренду;

- для капитализации чистого операционного дохода базового года применялась ставка капитализации в размере 10,53 % годовых.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых предположений, представляет собой результат анализа дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения в допущениях могут отразиться на стоимости инвестиционной недвижимости. Например, увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков денежных средств на 5% вызовет увеличение/уменьшение стоимости инвестиционной недвижимости на 2 136 тыс. рублей по состоянию на отчетную дату.

По совокупности своих потребительских качеств оцениваемый объект представляет собой рыночный актив с высоким коммерческим потенциалом (как при продаже, так и при возможной аренде). Данный объект недвижимости используется в качестве офисного помещения, что является наилучшим и наиболее эффективным, с учетом физической возможности, финансовой целесообразности, максимальной продуктивности и законодательно разрешенных вариантов использования.

13. Основные средства

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

в тыс.руб.

	В запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	НемА	Инвестиционная недвижимость	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.12г.	0	4 472	222	235	14	31 186	36 129
Первоначальная стоимость на 31.12.12г.	0	7 384	1 392	1 930	64	31 186	41 956
Поступление	825	0	0	0	0	0	825
Переоценка	0	0	0	0	0	11 529	
Остаток на 31.12.13г.	825	7 384	1 392	1 930	64	42 715	54 310
Накопленная амортизация на 31.12.12г.	0	2 912	1 170	1 695	50	0	5 827
Амортизационные отчисления за период	0	1 283	116	98	14	0	1 511
Остаток на 31.12.14г.	0	4 195	1 286	1 793	64	0	7 338
Остаточная стоимость на 31.12.14г.	825	3 189	106	137	0	42 715	46 972

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Итого основных средств	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31.12.12г.	5 179	674	129	5 982	36
Первоначальная стоимость на 31.12.12г.	7 248	95	5 338	12 681	64
Поступление	128	4	102	234	0
Выбытие	0	0	(2 210)	(2 210)	0
Реклассификация внутри категории	8	1 292	(1 300)	0	0

Остаток на 31.12.13г.	7 384	1 391	1 930	10 705	64
Накопленная амортизация на 31.12.12г.	2 069	(579)	5 209	6 699	28
Амортизационные отчисления за период	1 475	199	285	1 958	22
Выбытие	0	0	(2 881)	(2 881)	0
Реклассификация внутри категории	(632)	1 550	(918)	0	0
Остаток на 31.12.13г.	2 912	1 170	1 695	5 776	50
Остаточная стоимость на 31.12.13г.	4 472	221	235	4 929	14

Нематериальные активы представляют собой интернет-сайт Банка.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

14. Прочие активы

спес 23	2014	2013
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	533	336
Предоплата по налогам	1 183	15
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	2 573	2 553
Прочие	155	145
Итого прочих активов	4 444	3 049

Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не имеют признаков обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты.

Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

спес 24	2014	2013
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	0	108
Резерв под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	2 278	395
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода)	(2 278)	(361)
Исправление ошибки прошлых лет		(142)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	0	0

Информация о концентрации кредитного риска по прочим активам представлена в Примечании 31.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 31.

15. Средства других банков

спес 25	2014	2013
Обеспечительный взнос по договору аренды нежилого помещения с другим банком	315	315
Договоры продажи и обратного выкупа	210 101	310 243
Итого средств других банков	210 416	310 558

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Информация о ценных бумагах, переданных по договорам продажи и обратного выкупа, представлена в Примечаниях 7и10.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

16. Средства клиентов

спес_26	2014	2013
Организации, находящиеся в государственной собственности.	19 433	38 388
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчётные счета	19 433	38 388
Прочие юридические лица	400 210	318 651
Текущие/расчётные счета	371 348	293 340
Срочные депозиты	28 862	25 311
Физические лица	755 249	617 522
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	1 423	1 262
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	94 638	76 933
Срочные вклады	659 188	539 327
Итого средств клиентов	1 174 892	974 561

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

спес_55	2014		2013	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и муниципальные организации	19 433	2%	38 388	4%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	43	менее 1%	52	менее 1%
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	3 149	менее 1%	3	менее 1%
Добыча прочих полезных ископаемых	537	менее 1%	3 306	менее 1%
Обрабатывающие производства	55 086	5%	86 646	9%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 078	менее 1%	1 814	менее 1%
Строительство	46 486	4%	28 095	3%
Оптовая торговля	157 397	13%	87 852	9%
Розничная торговля	2 615	менее 1%	1 380	менее 1%
Гостиницы и рестораны	2 987	менее 1%	17 191	2%
Транспорт	21 326	менее 2%	3 312	менее 1%
Связь	3	менее 1%	0	0%
Страхование	0	0%	0	0%
Финансовый лизинг	614	менее 1%	971	менее 1%
Финансовое посредничество и вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	1 557	менее 1%	7 033	менее 1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	71 728	6%	77 013	8%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	0	менее 0%	685	менее 1%
Образование	10	менее 1%	166	менее 1%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	77	менее 1%	0	0%

Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	3 540	менее 1%	3 105	менее 1%
Частные лица	755 249	64%	617 522	63%
Прочие	30 977	3%	27	менее 1%
	1 174			
Итого средств клиентов	892	100%	974 561	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 35.

17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

спес 27	2014	2013
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	104
Операции с производными финансовыми инструментами	0	104
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	104

Более подробно информация о производных финансовых инструментах и соответствующих сделках приведена в Примечании 33.

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 31.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

спес 28	2014	2013
Векселя	1 000	2 000
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 000	2 000

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

19. Прочие заемные средства

спес 29	2014	2013
Субординированные кредиты	0	11 300
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	1 064	352
Обязательства по финансовым гарантиям	350	3 993
Прочие финансовые обязательства	0	147
Итого прочих заемных средств	1 414	15 792

По состоянию на предыдущую отчетную дату в составе прочих заемных средств был отражен субординированный займ в размере 11 300 тыс. рублей, полученный по договору с акционером Банка ООО «ЛАРИОС-С» в 2009г. сроком на пять лет. Согласно договору выплата суммы займа производилась единовременно по истечению срока, выплата процентов - ежемесячно. Процентная ставка на момент предоставления займа

соответствовала рыночным условиям и была определена равной ставке рефинансирования, установленной Центральным Банком Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза.

В отчетном периоде субординированный займ был погашен.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 31.

В составе заемных средств отражены средства, полученные от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 35.

20. Прочие обязательства

спес 30	2014	2013
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 874	656
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	3 786	1 319
Расчеты по хозяйственным договорам	1 047	238
Невостребованные остатки со счетов клиентов	830	0
Прочее	230	343
Итого прочих обязательств	7 767	2 556

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 31.

21. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

спес 32	2014	2013
Обыкновенные акции	300 000	300 000
Корректировка на эффект инфляции	40 669	40 669
Итого уставный капитал	340 669	340 669

По состоянию на текущую отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 300 000 обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату – 300 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 руб.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров.

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

22. Процентные доходы и расходы

спес 33	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	75 707	64 724
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70 328	52 798
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	25 655	15 883
Средства в других банках	6 443	15 886
Корреспондентские счета в других банках	1 751	596
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179 884	149 887

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 134	1 610
Итого процентных доходов	181 018	151 497
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(55 536)	(43 500)
Средства, привлеченные от Банка России	(23 559)	(4 276)
Прочие заемные средства	(964)	(1 919)
Текущие (расчетные) счета	(945)	(1 579)
Срочные депозиты юридических лиц	(416)	(866)
Срочные депозиты банков	(27)	(866)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(81 447)	(53 006)
Итого процентных расходов	(81 447)	(53 006)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	99 571	98 491

23. Комиссионные доходы и расходы

спес 34	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	21 638	15 781
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	5 872	2 928
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	3 810	3 147
Комиссия по другим посредническим договорам	517	52
Комиссия за депозитарные услуги	384	0
Комиссия по кассовым операциям	265	1 693
Комиссия за копирование и заверение документов клиентов	193	150
Комиссия за инкассацию	187	33
Прочее	136	612
Итого комиссионных доходов	33 200	24 396
Комиссионные расходы		
Комиссия по другим посредническим договорам	(2 656)	(2 563)
Комиссия по расчётным операциям	(2 146)	(1 521)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(785)	(687)
Комиссия по операциям доверительного управления	(271)	0
Комиссия брокера	(51)	0
Прочее	(16)	(6)
Итого комиссионных расходов	(5 925)	(4 777)
Чистый комиссионный доход/[расход]	27 275	19 619

24. Прочие операционные доходы

спес 35	2014	2013
Доходы от сдачи в аренду индивидуальных банковских ячеек	560	418
Доходы от аренды (субаренды)	51	360
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	11	197
Прочее	8	192
Итого прочие операционные доходы	630	1 167

25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

спес 36	2014	2013
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Облигации российских кредитных организаций	6	245
Векселя	0	2 312
Производные финансовые инструменты	(72)	8
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(66)	2 565

26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

спес_37	2014	2013
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Производные финансовые инструменты	0	(104)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(104)

27. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

спес_21	2014	2013
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	3 203	2 578
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	11 528	4 068
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(1 104)	(828)
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	13 627	5 818

28. Административные и прочие операционные расходы

спес_38	2014	2013
Затраты на персонал	(94 993)	(73 316)
Арендная плата	(29 721)	(29 265)
Административные расходы	(7 177)	(5 463)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(7 109)	(7 106)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(5 917)	(4 804)
Расходы по страхованию	(2 833)	(2 213)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 913)	(2 100)
Амортизация основных средств	(1 511)	(1 958)
Прочие	(30)	(25)
Реклама и маркетинг	0	(22)
Итого операционных расходов	(151 204)	(126 272)

29. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

спес_39	2014	2013
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	867	0
Отложенные требования по налогу на прибыль	5 394	594
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	6 261	594

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

спес_40	2014	2013
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	1 507
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	5 394	594
Итого налог на прибыль к уплате	5 394	2 101

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

spec_41	2014	2013
Прибыль до налогообложения	946	7 159
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	0	(1 419)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(749)	(9)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 0%	0	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	5 632	(5 072)
Налоговый эффект от положительных разниц	(5 395)	2 969
Налоговый эффект от непризнаваемых разниц	(237)	(125)
Расходы по налогу на прибыль	(749)	(3 656)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(749)	(3 656)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	0	0
Эффективная ставка налога на прибыль	79%	51%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

spec_42	2014	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	(10 874)	(10 874)	0
Кредиты и дебиторская задолженность	(10 652)	(10 652)	0
Основные средства	(1 877)	(1 877)	0
Средства клиентов	(4)	759	(763)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	104	(104)
Прочие заемные средства	(350)	3 643	(3 993)
в том числе - СС гарантий выданных			
Прочие обязательства	(4 406)	(4 194)	(212)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(28 163)	(23 091)	(5 072)
Общая сумма отложенного налогового актива	(5 633)	(4 619)	(1 014)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	0	(5)	5
Средства в других банках	10 874	10 874	0
Кредиты и дебиторская задолженность	1	(19)	20
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	168	168	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	214	214	0
Инвестиционная недвижимость	15 715	15 715	0
Основные средства	0	(2 944)	2 944
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	26 972	24 003	2 969
Общая сумма отложенного налогового обязательства	5 394	4 800	594

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в

результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

30. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

31. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Значимыми, или существенными для Банка рисками признаются те виды рисков, которым подвержены основные направления деятельности Банка. Идентификация существенных для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- Уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- Сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- Объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- Начало осуществления новых видов операций и/или внедрения новых продуктов.

Чем более существенным признается риск, тем более совершенные процедуры применяются Банком в целях оценки риска и управления им.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

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.

Кредитное управление, Отдел пластиковых карт Управления по работе с Клиентами и Управление казначейских операций осуществляют операции, несущие кредитный риск.

Управление рисков и планирования – независимое структурное подразделение, ответственное за оценку кредитного риска.

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

- установление лимитов на максимальную величину обязательств контрагента перед Банком;
- создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- соблюдение действующих в Банке процедур при совершении активных операций.

В 2014г. оценка кредитного риска проводилась с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка, как: аналитический и методом определения стоимости под риском (VAR-метод).

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004

г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Методика оценки риска кредитного портфеля Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового положения заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

Классификация Банком ссуд производится согласно внутреннему утвержденному положению о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Оценка кредитного риска по каждой ссуде осуществляется сотрудниками Кредитного управления.

VAR-метод используется для определения размера потенциальных потерь по кредитному портфелю с заданной вероятностью. Целью использования данного метода является соотнесения величины потенциального убытка по портфелю с размером собственных средств для определения приемлемости уровня риска портфеля кредитов.

Оценку кредитного риска с использованием показателя VAR ежемесячно осуществляло Управление рисков и планирования.

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

спец 87	2014	2013
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	18	16
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	1 142 908	840 612
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	3	1
совокупная задолженность	315 946	109 954
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	3	3
совокупная задолженность	36 382	160 633
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
число заемщиков	4	5
совокупная задолженность	201 431	247 689
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
число заемщиков	7	7
совокупная задолженность	255 988	322 336
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>		
число заемщиков	8	0
совокупная задолженность	333 161	0

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

спец 57	2014	2013
Максимальный кредитный риск		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	321 168	76 473
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	6 631
Средства в других банках	64 737	214 181
Кредиты и дебиторская задолженность	459 683	536 385
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	261 829	627 734
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	364 756	0
Прочие активы	155	145
Итого максимальный кредитный риск	1 472 328	1 461 549

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

Анализ, проведенный по состоянию на отчетную дату, свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

стр. 58

2014

2013

	2014				2013			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	385 311	0	0	385 311	200 734	0	0	200 734
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 349	0	0	11 349	10 477	0	0	10 477
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	6 639	0	0	6 639
Средства в других банках	57 710	7 027	0	64 737	214 181	0	0	214 181
Кредиты и дебиторская задолженность	459 683	0	0	459 683	536 385	0	0	536 385
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	374 462	0	0	374 462	627 741	0	0	627 741
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	364 756	0	0	364 756	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	42 715	0	0	42 715	31 187	0	0	31 187
Основные средства	4 257	0	0	4 257	4 929	0	0	4 929
Нематериальные активы	0	0	0	0	14	0	0	14
Налоговый актив	6 261	0	0	6 261	594	0	0	594
Прочие активы	4 260	184	0	4 444	2 918	131	0	3 049
Итого активов	1 710 764	7 211	0	1 717 975	1 635 799	131	0	1 635 930
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	210 416	0	0	210 416	310 558	0	0	310 558
Средства клиентов	1 173 360	18	1 514	1 174 892	963 038	18	11 505	974 561
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	104	0	0	104
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000	0	0	1 000	2 000	0	0	2 000
Прочие заемные средства	1 414	0	0	1 414	15 792	0	0	15 792
Прочие обязательства	7 767	0	0	7 767	2 556	0	0	2 556
Налоговое обязательство	5 394	0	0	5 394	2 101	0	0	2 101
Итого обязательств	1 399 351	18	1 514	1 400 883	1 296 149	18	11 505	1 307 672
Чистая балансовая позиция	311 413	7 193	(1 514)	317 092	339 650	113	(11 505)	328 258

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Основной целью Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем создания сбалансированной по видам, срокам, рискам и степени ликвидности структуры активов и пассивов Банка.

Указанная цель в течение года достигалась путем комплексного управления активами и пассивами, организации четкого процесса сбора, формализации и анализа информации для оценки риска потери ликвидности и контроля за состоянием ликвидности, своевременного определения неблагоприятных тенденций в развитии Банка.

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

- 1) управление текущей платежной позицией Банка для оценки состояния мгновенной ликвидности;
- 2) управление ликвидностью баланса Банка для оценки текущей и долгосрочной ликвидности;
- 3) соблюдение обязательных нормативов ликвидности.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2014	2013
Норматив мгновенной ликвидности	34,3	63,7
Норматив текущей ликвидности	163,0	133,7
Норматив долгосрочной ликвидности	32,8	41,5

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении 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 официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно:

спес 64	2014	2013
До востребования и менее 1 месяца	148 213	99 912
От 1 до 3 месяцев	181 996	67 081
От 3 до 6 месяцев	76 944	78 613
От 6 до 12 месяцев	41 390	110 978
От 1 года до 5 лет	360 329	330 895
Более 5 лет	0	0
Итого	808 872	687 479

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

ср. 62	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	211 332	0	315	0	0	0	211 647	210 416
Средства клиентов	752 975	X	X	X	X	X	752 975	753 826
- частных лиц	411 151	10 395	0	0	0	0	421 546	421 066
- корпоративных клиентов и ИП								
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	1 000	0	1 000	1 000
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	1 064	0	0	0	0	0	1 064	1 064
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	82 229	0	0	0	0	0	82 229	
Неиспользованные кредитные линии	116 461	0	0	0	0	0	116 461	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 575 212	10 395	315	0	1 000	0	1 586 922	

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	311 168	0	0	0	0	0	311 168	310 558
Средства клиентов								
- частных лиц	614 518	X	X	X	X	X	614 518	616 260
- корпоративных клиентов и ИП	333 075	172	25 318	0	0	0	358 565	358 301
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000	0	0	0	1 000	0	2 000	2 000
Субординированные займы	84	171	256	11 750	0	0	12 261	11 300
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	499	0	0	0	0	0	499	499
Производные финансовые обязательства								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	(35 285)	0	0	0	0	0	(35 285)	
Выбытия	35 389	0	0	0	0	0	35 389	
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	146 251	0	0	0	0	0	146 251	
Неиспользованные кредитные линии	43 659	0	0	0	0	0	43 659	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 450 358	343	25 574	11 750	1 000	0	1 489 025	

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли или имеющимся в наличии для продажи, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Денежные потоки по легко реализуемым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, отражены исходя из договорного срока погашения обязательств по соответствующим договорам.

Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

спец 65	2014	2013
До востребования и менее 1 месяца	0	0
От 1 до 6 месяцев	0	37 036
От 6 до 12 месяцев	0	21 201
От 1 года до 5 лет	305 014	527 650
Более 5 лет	69 442	48 477
Без срока погашения	6	8
Итого	374 462	634 372

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

- Переплата по налогу на прибыль будет возвращена Банку путем зачета в счет предстоящих налоговых платежей. Указанная переплата была отражена в таблице ниже исходя из прогнозов величины налоговой базы за следующие налоговые периоды и с учетом принципа осторожности следующим образом:

спец а3	2014	2013
Сумма переплаты по налогу на прибыль	867	0
Столбец таблицы, в котором отражена переплата	от 1 года до 5 лет	-

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

срок, до	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	385 311	0	0	0	0	0	0	385 311
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	11 349	0	11 349
Средства в других банках	8 245	28 355	28 137	0	0	0	0	64 737
Кредиты и дебиторская задолженность	11 261	128 153	50 314	258 155	0	0	11 800	459 683
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	374 462	0	0	0	0	0	0	374 462
Финансовые активы, удерживаемые до погашения/Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	0	73 679	71 415	219 662	0	0	0	364 756
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	42 715	0	42 715
Основные средства	0	0	0	0	0	4 257	0	4 257
Налоговый актив	0	0	0	867	0	5 394	0	6 261
Прочие активы	3 261	1 183	0	0	0	0	0	4 444
Итого финансовых активов	782 540	231 370	149 866	478 684	0	63 715	11 800	1 717 975
Финансовые обязательства								
Средства других банков	210 101	315	0	0	0	0	0	210 416
Средства клиентов	553 708	249 305	26 134	345 745	0	0	0	1 174 892
- в том числе срочные депозиты частных лиц	48 004	239 305	26 134	345 745	0	0	0	659 188
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	1 000	0	0	0	1 000
Прочие заемные средства	1 064	0	0	0	0	350	0	1 414
Прочие обязательства	7 767	0	0	0	0	0	0	7 767
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	5 394	0	5 394
Итого финансовых обязательств	772 640	249 620	26 134	346 745	0	5 744	0	1 400 883
Чистый разрыв ликвидности	9 900	(18 250)	123 732	131 939	0	57 971	11 800	317 092
Совокупный разрыв ликвидности	9 900	(8 350)	115 382	247 321	247 321	305 292	317 092	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	200 734	0	0	0	0	200 734
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	10 477	10 477
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 639	0	0	0	0	6 639
Средства в других банках	88 222	45 150	28 129	52 680	0	214 181
Кредиты и дебиторская задолженность	11 480	186 351	77 208	261 346	0	536 385
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	627 741	0	0	0	0	627 741
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	31 187	31 187
Основные средства	0	0	0	0	4 929	4 929
Нематериальные активы	0	0	0	0	14	14
Налоговый актив	0	0	0	0	594	594
Прочие активы	3 034	15	0	0	0	3 049
Итого финансовых активов	937 850	231 516	105 337	314 026	47 201	1 635 930
Финансовые обязательства						
Средства других банков	310 558	0	0	0	0	310 558
Средства клиентов	429 945	151 095	91 722	301 799	0	974 561
- в том числе срочные депозиты частных лиц	19 262	126 548	91 722	301 795	0	539 327
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104	0	0	0	0	104
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000	0	0	1 000	0	2 000
Прочие заемные средства	499	0	11 300	0	3 993	15 792
Прочие обязательства	2 556	0	0	0	0	2 556
Налоговое обязательство	0	1 507	0	0	594	2 101
Итого финансовых обязательств	744 662	152 602	103 022	302 799	4 587	1 307 672
Чистый разрыв ликвидности	193 188	78 914	2 315	11 227	42 614	328 258
Совокупный разрыв ликвидности	193 188	272 102	274 417	285 644	328 258	

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные вклады достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Валютный риск не относился к значимым видам рисков в 2014г., несмотря на существенную долю активов и пассивов в иностранной валюте в общей структуре Банка, по причине того, что стратегия управления валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов Доллара США и Евро на финансовый результат Банка.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 0,1239 % от капитала (короткая позиция),
- в евро – 0,6816 % от капитала (короткая позиция),
- в китайских юанях – 0,0029 % от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 0,8027 % от капитала (длинная позиция).

На предыдущую отчетную дату открытые валютные позиции составляли:

- в долларах США – 0,0578% от капитала (короткая позиция),
- в евро – 0,1000% от капитала (короткая позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 0,1578% от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что

свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Влияние производных финансовых инструментов	0	0	0	0	0	34 576	(31 878)	(2 698)	0	0
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	267 518	(389)	(1 463)	10	265 676	289 486	(194)	(117)	0	289 175
Обязательства кредитного характера	197 342	221	1 127	0	198 690	189 032	135	743	0	189 910

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

спес 60	2014	2013
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(42)	3 165
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(153)	252
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	1	0

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

спес 61	2014	2013
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(42)	(22)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(153)	(18)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	1	0

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.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На ежемесячной основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;

- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке;
- наличие в кредитных договорах условия о возможности изменения процентной ставки в случае изменения ЦБ РФ учетной ставки с заключением сторонами дополнительного соглашения или получения письменного согласия заемщика, в случае несогласия заемщика – договором предусмотрено досрочное погашение кредита.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Отделом отчетности в рамках расчета обязательных экономических нормативов.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

спес_68	2014				2013			
	Доллары США		Прочие валюты		Доллары США		Прочие валюты	
	Рубли	Евро	Рубли	Евро	Рубли	Евро	Рубли	Евро
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X	8,3%	X	X	X
Средства в других банках	6,2%	X	X	X	9,0%	2,0%	X	X
Кредиты								
- корпоративные клиенты и ИП	20,6%	X	X	X	16,0%	X	X	X
- частные лица	17,1%	16,7%	X	9,5%	17,3%	17,4% 10,4%	X	X
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,3%	X	X	X	9,5%	X	X	X
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения/Долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	9,8%	X	X	X	X	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	X	X	X	X	X	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	17,4%	X	X	X	6,0%	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	16,0%	15,0%	X	X	X	4,3%	X	X
- срочные депозиты частных лиц	16,0%	5,1%	X	X	11,3%	3,2% 5,1%	X	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,0%	X	X	X	0,0%	X	X	X
Субординированные займы	X	X	X	X	9,4%	X	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

спес_69	2014	2013
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	786	2 056
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(786)	(2 056)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

спес_70	2014		2013	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	10 316	0	14 970
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	(9 854)	(15)	(14 392)

Прочий ценовой риск

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

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за отчетный период и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами,

осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

спес_71	2014	Собственные средства	2013	Собственные средства
	Прибыль или убыток		Прибыль или убыток	
10% рост котировок долевых ценных бумаг	0	1	0	(1)
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	0	(1)	0	1

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В целях ограничения операционного риска предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Управление правовым риском направлено на поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров,

заключаемых с контрагентами.

Служба внутреннего аудита осуществляет постоянный контроль за соблюдением подразделениями Банка действующего законодательства и внутренних положений

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

Отделом рисков и финансового анализа ежеквартально предоставляются Правлению Банка отчеты об оценке уровня правового риска и риска потери деловой репутации.

Стратегический риск

Основной целью системы управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

С целью управления стратегическим риском Банком осуществляется:

- разграничение полномочий органов управления по принятию решения;
- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- система стимулирования служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

32. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

- норматив достаточности собственных средств 17,4 % (минимально допустимое значение 10 %);
- норматив достаточности базового капитала 17,4 % (минимально допустимое значение 5 %);
- норматив достаточности основного капитала 17,4 % (минимально допустимое значение 5,5 %).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

33. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы

использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендатора*:

спес_44	2014	2013
Менее 1 года	25 350	31 931
От 1 до 5 лет	101 400	127 723
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	126 750	159 654

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

спес_45	2014	2013
Менее 1 года	3 780	4 140
От 1 до 5 лет	15 120	16 560
После 5 лет	0	0
Итого требований по операционной аренде	18 900	20 700

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

спес_46	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии	116 461	43 659
Гарантии выданные	82 229	146 251
Итого обязательств кредитного характера	198 690	189 910

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на текущую отчетную дату у Банка отсутствуют производные финансовые инструменты.

Информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	854	851	32,8337	0	3
- покупка евро за рубли	1 806	1 799	45,1561	0	7
- покупка рублей за доллар США	32 636	32 729	32,6356	0	94
- покупка рублей за евро	4 505	4 497	45,0433	8	0
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	39 801	39 876	-	8	104

Информация о прибылях и убытках, полученных Банком по операциям с производными финансовыми инструментами, представлена в Примечаниях 25 и 26.

Заложенные активы.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты следующие активы Банка были переданы в залог в качестве обеспечения:

spec_86	2014		2013	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	112 627	101 356	374 969	310 243
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	120 837	108 745	0	0
Итого	233 464	210 101	374 969	310 243

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка.

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

спес_48	Номинальная стоимость	
	2014	2013
Векселя клиентов, принятые на хранение по договорам залога	1 000	2 000

По состоянию на отчетную дату векселя Банка, полученные в залог по договорам залога, выступают в качестве обеспечения по договорам на предоставление Банком банковских гарантий.

34. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость активов и обязательств рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости активов и обязательств Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеющие рыночные котировки, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Применяемые методы определения справедливой стоимости раскрыты в Примечании 4.1.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

спес_77	2014 год		2013 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	-	-	-	-
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	-	-	-	-
Векселя учтенные	4,66%	8,02%	6%	11,1%
Договоры РЕПО	-	-	-	-

Кредиты юридических лиц	11% - 25%	8% - 21%
Кредиты физических лиц	8% - 28%	8% - 25%

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

спес_78	2014 год		2013 год	
	от	до	от	до
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	17%	18%	6%	
Срочные средства клиентов - юридических лиц	15%	16%	4,28%	
Срочные средства клиентов - физических лиц	0,1%	29%	2%	20%
Субординированные кредиты и депозиты	-		9,38%	

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости. Банк оценивает справедливую стоимость активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1).

В таблицах далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на текущую отчетную дату, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на отчетную дату.

спес_75	2014			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	261 835			261 835
Инвестиционная недвижимость			42 715	42 715
Основные средства			0	0

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	2013			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	6 631	8	0	6 639
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(104)	0	(104)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	627 741	0	0	627 741
Инвестиционная недвижимость	0	0	31 187	31 187

35. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет сделки со связанными сторонами: кредитование, прием вкладов и расчетно-кассовое обслуживание. Условия заключения сделок со связанными сторонами, как правило, не отличались от рыночных. В отчетном периоде доходы и расходы от указанных операций не оказали существенное влияние на финансовый результат. На заседаниях Совета директоров Банка рассматривается информация обо всех сделках со связанными с Банком лицами, сделках с заинтересованностью, крупных сделках.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

срес_73	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка
Отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Кредиты и дебиторская задолженность										
- в российских рублях:										
основной долг	1 275	15,15%	1 844	15,01%	377		2 439	20,97%	5 935	
резерв под обесценение	(54)		(78)		(16)		(212)		(360)	
- в долларах США:										
основной долг	61	16,39%	0	X	0	X	0	X	61	
резерв под обесценение	0		0		0		0		0	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов										
Текущие счета	13 693	0,00%	563	0,00%	656		8 806	0,00%	23 718	
Срочные депозиты										
- в российских рублях	148 743	22,55%	1 096	10,22%	10 000		2 140	9,95%	161 979	
Прибыль или убыток										
Процентные доходы	245		277		57		511		1 090	
Процентные расходы	(23 236)		(145)		(1 200)		(203)		(24 784)	
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	(54)		(47)		(13)		(212)		(326)	
Комиссионные доходы										
Комиссионные доходы	60		7		0		303		370	
Прочие доходы	51		0		0		0		51	
Прочие расходы	0		0		0		(31 173)		(31 173)	
Вознаграждение сотрудникам	(4 999)		(20 165)		0		0		(25 164)	

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты и дебиторская задолженность									
- в российских рублях:									
основной долг	2 597	15,90%	1 578	21,59%	133	16,15%	0	X	4 308
резерв под обесценение	0		(31)		(3)		0		(34)
- в долларах США:									
основной долг	29	17,24%	109	11,93%	0	X	0	X	138
резерв под обесценение	0		0		0		0		0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	2 986	0,00%	16	0,00%	255	0,00%	11 624	0,00%	14 881
Срочные депозиты									
- в российских рублях	25 000	12,69%	1 840	10,16%	0	X	1 848	9,90%	28 688
- в долларах США	17 711	2,26%	0	X	0	X	0	X	17 711
- в евро	1 579	2,98%	0	X	0	X	0	X	1 579
Субординированный займ	11 300	9,08%	0	X	0	X	0	X	11 300
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	245		312		43		837		1 437
Процентные расходы	(334)		(106)		(1)		(2 057)		(2 498)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		(31)		(3)		132		98
Комиссионные доходы	40		5		40		206		291
Комиссионные расходы	0		0		0		(619)		(619)
Прочие доходы	305		0		0		0		305
Прочие расходы	(84)		0		0		(31 561)		(31 645)
Вознаграждение сотрудникам	(2 955)		(5 965)		(828)		0		(9 748)

36. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

37. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления _____ (Прокопенко В.И.)

Главный бухгалтер _____ (Луценко Е.С.)

Утвержден Советом директоров Банка «16» июня 2015 г.