



Исх. № 740-04/15 от 28.04.15

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Акционерного коммерческого банка
«СЛАВИЯ»
(Закрытое акционерное общество)
ЗА 2014 ГОД

Акционерам АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО)

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество) ([АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО)])

Государственный регистрационный номер: 1027739228758

Место нахождения: 117292, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кедрова, д. 5А

Сведения об аудиторе

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

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

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

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

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из:

- Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2014 года;
- Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2014 года;

- Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- Примечаний, содержащих краткий обзор основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

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

Мнение

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка

кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

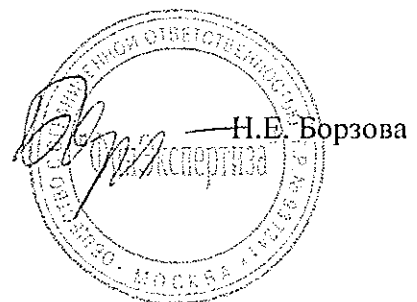
в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

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

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

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

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



«28» апреля 2015 г.

АКБ "СЛАВИЯ" (ЗАО)

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 22	1 543 691	1 104 658
Обязательные резервы на счетах в Банке России		168 581	186 642
Кредиты и дебиторская задолженность	6, 22, 25, 26	5 391 125	4 327 377
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7, 22, 25	188 449	308 895
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	7, 22, 25	1 541 901	1 622 149
Инвестиционная собственность	8	148 375	-
Основные средства	9	19 660	15 774
Текущие требования по налогу на прибыль		14 332	10 372
Прочие активы	10, 22, 26	44 735	177 749
Итого активов		9 060 849	7 753 616
Обязательства			
Средства других банков	11, 22	3 387 446	2 668 698
Средства клиентов	12, 22, 26	3 481 486	3 316 816
Выпущенные долговые ценные бумаги	13, 22, 26	615 409	354 277
Субординированные займы	14, 22, 26	878 708	621 386
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	930
Прочие обязательства	15, 22, 26	24 277	79 786
Итого обязательств		8 387 326	7 041 893
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	638 778	638 778
Фонд переоценки финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	17	(63 207)	(4 512)
Нераспределенная прибыль прошлых лет		77 457	19 302
Нераспределенная прибыль за отчетный период	23	20 495	58 155
Итого собственного капитала	23	673 523	711 723
Итого обязательств и собственного капитала		9 060 849	7 753 616

Подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2015 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Беляева Т.Б.

Блохина И.А.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

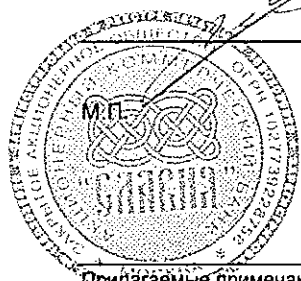
АКБ "СЛАВИЯ" (ЗАО)
Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе за период,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	18, 26	796 745	733 416
Процентные расходы	18, 26	(417 085)	(340 067)
Чистые процентные доходы		379 660	393 349
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	6, 24	58 179	(23 153)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		437 839	370 196
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(18 991)	1 805
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(9 906)	7 123
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		153 091	58 463
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(142 557)	(8 633)
Комиссионные доходы	26	152 922	273 152
Комиссионные расходы	26	(32 390)	(36 961)
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам		-	(48 230)
Прочие операционные доходы	19	40 511	7 507
Чистые доходы		580 519	624 422
Административные и прочие операционные расходы	20	(535 788)	(557 750)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		44 731	66 672
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	21	(24 236)	(8 517)
Прибыль (Убыток) за период	23	20 495	58 155
<i>Прочие компоненты совокупного дохода</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	(58 695)	(5 618)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	17	-	1 124
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(58 695)	(4 494)
Совокупный доход (убыток) за период		(38 200)	53 661

Подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2015 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Беляева Т.Б.

Блохина И.А.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АКБ "СЛАВИЯ" (ЗАО)
Отчет о движении денежных средств за период,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	764 207	738 730
Проценты уплаченные	(404 980)	(358 151)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28 897)	8 928
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	153 091	59 205
Комиссии полученные	152 922	273 231
Комиссии уплаченные	(32 390)	(35 808)
Прочие операционные доходы	40 511	7 507
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(641 271)	(544 414)
Уплаченный налог на прибыль	(24 236)	(19 980)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(21 043)	129 248
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	18 061	(126 529)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	707 036
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	-	687 586
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(998 369)	(174 563)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	133 014	(85 903)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	718 748	307 178
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	412 316	(922 345)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10 832	1 936
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	273 559	523 644
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(1 474 029)	(2 505 655)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1 674 424	1 556 938
Приобретение основных средств	(13 563)	(9 977)
Выручка от реализации основных средств	10 871	-
Приобретение инвестиционной собственности	(170 519)	-
Выручка от реализации инвестиционной собственности	22 144	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	49 328	(958 694)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 673 048	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(1 414 345)	(66 545)
Выплаченные дивиденды	-	-
Прочие выплаты участникам	-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	258 703	(66 545)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АКБ "СЛАВИЯ" (ЗАО)

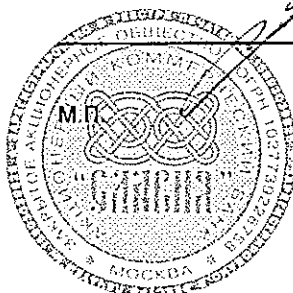
**Отчет о движении денежных средств за период,
закончившийся 31 декабря 2014 года (продолжение)**

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(142 557)	(8 633)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	439 033	(510 228)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 104 658	1 614 886
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 543 691	1 104 658

Подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2015 г.

Председатель Правления



Беляева Т.Б.

Главный бухгалтер

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'И.А. Блохина'.

Блохина И.А.

АКБ "СЛАВИЯ" (ЗАО)
Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

	Собственный капитал			Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Нераспре- деленная прибыль	
Остаток за 31 декабря 2012 г.	638 778	(18)	19 302	658 062
Совокупный доход	-	(4 494)	58 155	53 661
Взносы участников в уставный капитал	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2013 г.	638 778	(4 512)	77 457	711 723
Совокупный доход	-	(58 695)	20 495	(38 200)
Взносы участников в уставный капитал	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2014 г.	638 778	(63 207)	97 952	673 523

Подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2015 г.

Председатель Правления



Беляева Т.Б.

Главный бухгалтер

Блохина И.А.

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации Банка): 117292, г. Москва, ул. Кедрова, дом 5А.

Изменения фирменного наименования и адреса местонахождения в 2014 году не производилось.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003. Банк с 08.09.2005 включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892. Банк является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза. Банк состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT. АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card.

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва. На отчетную дату Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015 внесены четыре филиала в городах Люберцы Московской области, Псков, Нижний Новгород, Санкт-Петербург.

АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на 1 января 2015 не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

2. Краткая характеристика деятельности Банка и экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

За 2014 год Банк не изменил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международные расчеты, выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

Одним из основных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, является замедление экономического роста в России, ухудшение отношений с развитыми странами и, как следствие, снижение товарооборота и инвестиций, стагнация в развитии банковской системы. Также среди негативных для Банка внешних факторов следует отметить:

- инфляция и ослабление национальной валюты;
- снижение потребительского спроса населения;

- высокие административные барьеры и уровень бюрократизации;
- высокая концентрация активов банковской системы в банках с преобладающей долей государственного участия.

Динамика основных показателей экономики России в 2014 году формировалась под влиянием целого ряда негативных внешних факторов: падения цен на нефть (вдвое во второй половине года), значительного роста геополитической напряженности и последующего введения секторальных санкций против России. Однако внешние факторы лишь усугубили начавшееся еще во втором полугодии 2012 года замедление экономики, обусловленное структурными проблемами, и ускорили переход от стагнации к кризисному спаду. Экономический рост замедлился в 2014 году до 0,6% (против 1,3% в 2013 году) и стал отрицательным в 4 квартале 2014 года (падение на 0,2% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года по оценке Министерства экономического развития РФ).

Первым следствием повышения геополитической напряженности стало ускорение оттока капитала уже в первом полугодии 2014 года. Фактическое закрытие доступа к внешним рынкам капитала (введение санкций) и значительное ухудшение условий торговли способствовали дальнейшему ускорению оттока капитала (до 130,5 млрд. долларов США за 2014 год) и вызвали резкое ослабление курса рубля.

Ухудшение экономической ситуации и падение реальных доходов населения остро подняли проблему качества кредитного портфеля банков. Доля просроченных кредитов среди кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, за год не изменилась и составила 4,2% во многом благодаря высоким темпам кредитования (31,3% в 2014 году против 12,7% в 2013 году). Однако ухудшение финансового положения ряда крупных заемщиков потребовало реструктуризации предоставленных кредитов.

Одним из последствий кризиса конца 2014 года стало падение котировок ценных бумаг российских эмитентов и их дочерних структур. Это негативно сказалось на финансовом положении Банка. Отрицательные валютные курсовые разницы и отрицательная переоценка ценных бумаг заметно сократили финансовый результат по итогам года. В то же время, Банку удалось сохранить положительное сальдо доходов и расходов и завершить год с прибылью, однако совокупный доход за 2014 год оказался отрицательным.

Руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в сложившихся условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка в будущем. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Указанные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства 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 основным средствам, кредитам и дебиторской задолженности, прочим обязательствам. Данная годовая отчетность в полной мере соответствует требованиям МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Там, где это требуется, отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 г., а также взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 г., корректируются путем применения к значениям первоначальной стоимости, относящимся к периоду до 31 декабря 2002 г., соответствующих коэффициентов пересчета. Начиная с 2003 года Банк не применяет МСФО 29 к текущим периодам и отражает только кумулятивное влияние инфляционных поправок, рассчитанных до 31 декабря 2002 года, на неденежные элементы финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2014 года. Далее перечислены наиболее существенные новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено их влияние на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (выпущены в декабре 2011 года). В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем (например, центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых расчетов. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи» (выпущена в мае 2013 года). Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Данная Интерпретация вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» - Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (выпущены в мае 2013 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2014 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует в разной степени и в разной комбинации различные методы оценки (признания) финансовых активов и обязательств:

А. Справедливая стоимость – представляет собой сумму денежных средств, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Если нет оснований полагать, что ценность использования актива существенно превышает цену его продажи, то справедливой стоимостью актива может считаться цена его продажи в краткосрочной перспективе (90 календарных дней).

При использовании справедливой стоимости:

- активы отражаются по сумме денежных средств, которые могут быть получены от продажи;
- обязательства отражаются по стоимости их погашения, которая представляет собой недисконтированную сумму денежных средств, требуемых для погашения обязательств.

Справедливая стоимость может определяться тремя различными способами:

- по данным активного рынка на конец отчетного периода без каких-либо дополнительных корректировок.
- расчетным путем, основанном на данных активного рынка, при этом возможны два способа расчета:
 - по исторической справедливой стоимости (последняя надежная сделка на открытом рынке по данному финансовому инструменту);
 - методом дисконтирования (по рыночной процентной ставке активного рынка).
- расчетным путем, не основанном на данных активного рынка.

Под активным рынком понимается рынок соответствующих финансовых инструментов, на котором в течение последних 90 календарных дней были дни, в которые совершалось 10 и более сделок с оцениваемым финансовым инструментом.

Б. Амортизированная (дисконтированная) стоимость (затраты) – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные 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 амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется 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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется

возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

При использовании метода амортизированной стоимости:

- активы отражаются по текущей стоимости, представляющей собой дисконтированную стоимость будущих поступлений денежных средств, которые должны генерировать активы в ходе нормальной деятельности Банка;
- обязательства отражаются по текущей стоимости, которая представляет собой дисконтированную стоимость будущих чистых отчислений денежных средств, которые могут быть использованы для погашения обязательств при нормальной деятельности Банка.

В. Первоначальная стоимость (фактическая стоимость приобретения).

- активы отражаются по сумме выплаченных денежных средств или их текущей стоимости, установленной по согласию сторон, достигнутому во время их приобретения;
- обязательства отражаются по сумме поступления, полученного в обмен на обязательство или в определенных обстоятельствах по сумме денежных средств, которые будут выплачены для того, чтобы выполнить обязательства при нормальном стечении обстоятельств.

Г. Текущая стоимость (восстановительная стоимость):

- активы отражаются в отчете по сумме денежных средств, которые должны быть выплачены в том случае, как, если бы этот или аналогичный ему актив был только приобретен;
- обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств, которая потребуется для того, чтобы оплатить обязательство.

Д. Балансовая стоимость – стоимость отражения активов и обязательств в отчете о финансовом положении на отчетную дату.

4.2. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные и краткосрочные средства представляют собой статьи, которые легко могут быть конвертированы в денежные средства. Средства Банка, размещенные в других банках со сроком погашения в ближайшие 90 дней от отчетной даты приравняются к денежным средствам по причине их возможной реализации в короткий срок и их неподверженности риску изменения своей стоимости. Исключаются из состава денежных средств суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование. Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

4.3. Обязательные резервы в Банке России.

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

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

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк относит торговые ценные бумаги.

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у ценной бумаги есть рыночная стоимость и Банк намерен продать ее в течение 12 месяцев с момента приобретения.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а затем переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке. В отсутствие биржевых котировок, а также в случае, когда закрытие имеющейся у Банка позиции, вероятно, окажет влияние на цены на рынке, справедливая стоимость определяется на основе других факторов, в том числе оценки Банком сумм, которые могут быть получены при расчетах, учитывая условия и положение на рынке в определенный период времени и уровень ликвидности ценных бумаг. Рыночная стоимость не всегда отражает сумму, которая могла бы быть получена от продажи крупного пакета ценных бумаг.

Изменения справедливой стоимости, реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе за период, в котором имели

место данные изменения и операции, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Купонный и процентный доходы по торговым ценным бумагам показываются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как процентные доходы. Полученные дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов.

Приобретение и продажа ценных бумаг отражаются в учете на дату перехода права собственности на них.

4.5. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита. Амортизируемая стоимость кредитов рассчитывается на недисконтируемой основе по следующим кредитам:

- краткосрочным, выданным под рыночную процентную ставку;
- если дату или сумму будущего потока денег невозможно определить на отчетную дату;
- если кредит удовлетворяет одновременно трем следующим условиям:
 - выдан под рыночную процентную ставку;
 - погашается траншами либо в части процентов, либо в части процентов и основного долга ежемесячно, ежеквартально или один раз в полгода;
 - комиссии по кредиту (при их наличии) не включаются в расчет эффективной процентной ставки

Под рыночной процентной ставкой понимается, по мнению руководства Банка, наилучшая процентная ставка на отчетную дату из двух ниже перечисленных:

- процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, обращающимся на организованных (неорганизованных) рынках;
- процентная ставка по аналогичным финансовым инструментам, находящимся в портфеле Банка на отчетную дату или операции с которыми проводились в отчетном периоде.

Под аналогичными финансовыми инструментами понимаются финансовые инструменты одного вида (юридического оформления), номинированные (обращающиеся) в одной валюте, имеющие сопоставимый срок обращения, имеющие аналогичный кредитный риск и т.п.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) процентная ставка изменяется при изменении каких-либо внешних условий (например, ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России), то под рыночной ставкой процента понимается ставка, действующая не на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), а на отчетную (промежуточную отчетную) дату. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Величина резерва основывается на данных Банка по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий. Оценка возможных будущих убытков по кредитам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений. Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете суммы резерва, являются рост, состав и качество кредитного портфеля, способность конкретных заемщиков погасить кредиты, кредитная история по отдельным кредитам, уровень просроченной ссудной задолженности, текущие экономические условия. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам, с учетом данных о состоянии отрасли, в которой работает заемщик, уровня финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга, других сведений о заемщике.

При определении обесценения кредитов Банк опирается на следующие факторы:

- существенное ухудшение финансового положения заемщика;
- наличие просрочки, вызванной таким ухудшением;
- предоставление заемщику льготных условий, ведущих к неполучению Банком в будущем части платежей по кредиту по сравнению с первоначальными условиями.

При этом следует учитывать, что если кредит погашается траншами и срок просрочки меньше срока одного такого транша, такая просрочка будет считаться технической и не приведет сама по себе к обесценению кредита.

В случае существенной реструктуризации кредита, на него распространяются правила параграфа AG62 руководства по применению МСФО-39. Существенной является реструктуризация, вследствие которой:

- частота потоков денежных средств в два и более раза отличается от первоначальной;
- процентная ставка и/или основной долг изменились на 10% и более.

Сумма резерва рассчитывается на основе амортизированной стоимости кредита. По сомнительным и безнадежным кредитам, по которым велика вероятность реализации обеспечения, стоимость кредита не амортизируется, а сумма резерва принимается в сумме разницы между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы обеспечения, дисконтированные с использованием первоначальной процентной ставки по кредиту.

По кредитам физическим лицам, не сгруппированным по программам кредитования, а также по дебиторской задолженности, отнесенной к категории кредитной, сумма резерва приравнивается к резерву для стандартных ссуд.

По кредитам, сгруппированным в пулы (таким, как кредиты по программам кредитования физических лиц) сумма резерва принимается в размере оценочных потерь, представляющих собой размер просроченной задолженности по кредитам, отнесенным к каждому отдельному пулу на отчетную дату, но не менее 2 %.

Сумма резерва корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости кредитов и изменения уровня риска по кредитам. Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в отчете о финансовом положении кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Банк полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки большие по сравнению с созданным резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Для списания отдельных категорий кредитов необходимо наличие процессуальных документов. Восстановление ранее списанных сумм относится на доходы.

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 и о совокупном доходе 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 региональных 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.

4.6. Учетные векселя.

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты банкам или кредиты и дебиторскую задолженность в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Учетные векселя Банк классифицирует в категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если выполняются следующие условия:

- вексель приобретен с целью перепродажи в течение 12 месяцев с момента приобретения;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством;
- аналогичные векселя обращаются на активном вексельном рынке.

Учетные векселя классифицируются в категорию "Финансовые активы, удерживаемые до погашения", если выполняются следующие условия:

- вексель куплен для удержания до погашения;
- аналогичные векселя обращаются на активном вексельном рынке.

Учтенные векселя классифицируются в категорию "Кредиты и дебиторская задолженность" при выполнении следующих условий:

- вексель куплен для удержания до погашения;
- аналогичные векселя не обращаются на активном вексельном рынке.

Во всех остальных случаях учтенные векселя классифицируются в категорию "Финансовые активы для продажи".

4.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В эту категорию также относятся ипотечные кредиты населению, выдаваемые в целях их дальнейшей перепродажи при условии группировки таких кредитов в отдельную категорию (программу, пул). Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке) и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют независимой котировки, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных долевых ценных бумаг несвязанными третьими сторонами, с учетом прочей информации, такой как расчет дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации о компании, а также на основании применения различных методов оценки. Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на капитале Банка в периоде, в котором они возникли. Купонный и процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как процентные доходы. Полученные дивиденды учитываются в состав прочих операционных доходов.

Сделки по приобретению и продаже финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату осуществления сделки, т.е. на дату когда Банк принимает на себя обязательства по продаже или покупке актива. Все прочие сделки по приобретению и продаже отражаются как операции с производными финансовыми инструментами до даты осуществления расчетов.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи).

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством 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 такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством 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 отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе

финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках.

4.9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория финансовых активов включает долговые ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, 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, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

4.10. Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой помещения, не занимаемые кредитной организацией.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.11. Основные средства.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Остальные классы основных средств оцениваются по стоимости приобретения, скорректированной до покупательной способности рубля на 01.01.2003 г. (инфлирование), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Инфлирование производится на основе базового индекса потребительских цен для основных средств, приобретенных до 01.01.2003 г. При расчете величины инфлирования по каждому отдельному объекту основных средств, применяется индекс инфлирования на конец месяца приобретения данного объекта.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования. Ликвидационная стоимость основных средств в целях составления финансовой отчетности принимается равной нулю.

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств и производится не реже одного раза в 3 года. Переоценка осуществляется на основе оценки, выполненной профессиональным оценщиком. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства участников, представляет собой разницу между балансовой стоимостью основных средств, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля, и их рыночной стоимостью. Он относится непосредственно на нераспределенную прибыль / накопленный дефицит после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по себестоимости за вычетом резерва под обесценение (где это необходимо). 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 в эксплуатацию.

Земельные участки учитываются по себестоимости, имеют неограниченный срок службы и не подлежат амортизации.

Выбытие основных средств учитывается по их балансовой стоимости. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в момент их возникновения.

4.12. Амортизация.

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

	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания и сооружения	50 – 60 лет	2 %
Компьютерное оборудование	4 – 5 лет	20 – 25 %
Кассовое оборудование	5 – 10 лет	10 – 20 %
Автотранспорт	5 – 10 лет	10 – 20 %
Прочие основные средства	4 – 5 лет	20 – 25 %

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

4.13. Активы, находящиеся на хранении

Данные активы не отражаются в составе отчета о финансовом положении Банка, так как они не являются активами Банка. Состав активов, находящихся в Банке на хранении, раскрывается в Примечаниях к финансовой отчетности.

4.14. Нематериальные активы

Нематериальные активы включают лицензии, товарные знаки и компьютерное программное обеспечение. Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценивания. Амортизация начисляется

линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов обычно составляет 1-10 лет.

4.15. Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов первоначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной доходности. Если срок погашения не фиксирован, оценка производится по себестоимости. Средства банков и клиентов отражаются без учета резерва под обесценение.

4.16. Выпущенные долговые ценные бумаги.

К выпущенным долговым ценным бумагам относятся выпущенные Банком векселя, депозитные сертификаты и облигации. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств или справедливую стоимость полученного имущества за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной доходности. Любая разница между чистыми поступлениями и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности. Если банк приобретает собственные выпущенные долговые бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью и уплаченной суммой отражается в составе чистых процентных доходов.

4.17. Условные обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, гарантий и аккредитивов. Банк создает резервы под условные обязательства кредитного характера в размере, соответствующем размеру резерва по стандартным ссудам. При этом под выданные гарантии резерв создается только в случае признания их "вероятными к взысканию". Если гарантии признаны "возможными к взысканию", информация о них указывается в Примечании к отчетности, но резерв не создается. Если гарантии признаны "маловероятными к взысканию", информация о них в целях настоящей отчетности не представляется.

4.18. Уставный капитал.

Уставный капитал отражается по скорректированной стоимости. Внешние расходы, которые могут быть непосредственно отнесены на увеличения уставного капитала, кроме случаев слияния компаний, вычитаются из величины уставного капитала без учета всех уплаченных налогов на прибыль.

В случае, если Банк выкупает доли в уставном капитале, собственные средства участников уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственные средства участников.

4.19. Дивиденды.

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Дивиденды отражаются при условии их утверждения общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.20. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Отложенный налог 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.21. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе по методу начислений с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательства. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги.

4.22. Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.23. Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России на дату операции. Курсовая разница, возникшая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной

валюте включается в отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату проведения операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в Российские рубли по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

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

4.24. Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, валютные свопы, опционы и другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. 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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток и доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющихся в наличии для продажи, в отчете о прибылях и убытках и о совокупном доходе в зависимости от типа сделки.

4.25. Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года в российской экономике имела место гиперинфляция, в связи с чем Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4.26. Расходы на содержание персонала.

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и отражаются как расходы на содержание персонала в составе административных и прочих операционных расходов. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.27. Отчетность по сегментам.

Отчетность по сегментам составляется Банком в случае, когда в отчетном периоде его ценные бумаги имели свободное обращение на организованном рынке ценных бумаг, а также когда Банк находится в процессе выпуска долевых или долговых ценных бумаг на организованный рынок ценных бумаг.

4.28. События после отчетной даты.

При получении после отчетной даты Банком новой информации о хозяйственных условиях, существовавших в отчетном периоде, Банк обновляет данные об этих условиях с учетом полученных сведений в случае, если указанные события носят существенный характер и могут оказать влияние на данные финансовой отчетности и если они имеют место в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности к выпуску.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	473 814	113 496
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	254 140	57 371
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	807 400	916 073
- других стран	8 185	17 718
Итого без неденежных начислений	1 543 539	1 104 658
Неденежные начисления	152	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 543 691	1 104 658

Денежных средств, использование которых ограничено, не имелось.
Анализ денежных средств по структуре валют представлен в Примечании 22.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	2014	2013
Корпоративные кредиты	4 579 749	3 714 032
Кредитование индивидуальных предпринимателей	-	7 000
Кредиты физическим лицам	840 943	882 297
Дебиторская задолженность	213 544	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение	5 634 236	4 603 329
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(243 111)	(275 952)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 391 125	4 327 377

Распределение кредитов и дебиторской задолженности без учета резерва под обесценение по отраслям экономики представлена ниже:

отрасли	2014		2013	
	сумма	доля	сумма	доля
- обрабатывающие производства	595 423	10%	272 134	6%
- строительство	1 511 457	27%	1 448 188	31%
- транспорт и связь	274 810	5%	28 574	1%
- оптовая и розничная торговля	1 740 466	31%	1 315 004	29%
- операции с недвижимым имуществом	229 009	4%	203 881	4%
- ссуды частным лицам	840 943	15%	882 297	19%
- прочее	442 128	8%	453 251	10%
Итого ссуд и дебиторской задолженности	5 634 236	100%	4 603 329	100%

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января отчетного года	275 952	179 183	1 750	95 019	-
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности в течение года	(32 841)	(40 503)	(1 750)	7 878	1 534
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	243 111	138 680	-	102 897	1 534

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января отчетного года	252 552	167 892	-	84 660	-
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности в течение года	23 400	11 291	1 750	10 359	
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление ссуд и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	275 952	179 183	1 750	95 019	-

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31.12.2014:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	4 939 416	4 054 844	-	672 345	211 802
- пролонгированные в отчетном году	309 733	231 187	-	78 546	-
Итого текущих и не обесцененных	5 249 149	4 286 031	-	750 891	211 802
Индивидуально обесцененные	385 087	293 718	-	90 052	1 317
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 634 236	4 579 749	-	840 943	213 119
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(243 111)	(138 680)	-	(102 897)	(1 534)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 391 125	4 441 069	-	738 046	212 010

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31.12.2013:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	4 359 918	3 525 651	7 000	827 267	-
- пролонгированные в отчетном году	37 243	37 243	-	-	-
Итого текущих и не обесцененных	4 397 161	3 562 894	7 000	827 267	-
Индивидуально обесцененные	206 168	151 138	-	55 030	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4 603 329	3 714 032	7 000	882 297	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(275 952)	(179 183)	(1 750)	(95 019)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 327 337	3 534 849	5 250	787 278	-

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Структура дебиторской задолженности:

	2014	2013
Дебиторская задолженность по клиринговым расчетам	164 817	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	42 104	-
Гарантийные, страховые депозиты и обеспечительные взносы	5 043	-
Прочее	46	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	212 010	-

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию за 31.12.2014:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Кредиты, не обеспеченные активами	2 861 843	2 471 209	-	178 624	212 010
Обеспеченные кредиты, всего	2 529 282	1 969 860	-	559 422	-
- недвижимым имуществом	2 075 465	1 556 492	-	518 973	-
- ценными бумагами	140 805	140 805	-	-	-
- прочими активами	313 012	272 563	-	40 449	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 391 125	4 441 069	-	738 046	212 010

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию за 31.12.2013:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Кредиты, не обеспеченные активами	1 436 455	1 334 793	-	101 662	-
Обеспеченные кредиты, всего	2 890 922	2 200 056	5 250	685 616	-
- недвижимым имуществом	2 520 717	1 844 173	5 250	671 294	-
- ценными бумагами	25 000	25 000	-	-	-
- прочими активами	345 205	330 883	-	14 322	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 327 377	3 534 849	5 250	787 278	-

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности за 31.12.2014:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения:					
- недвижимого имущества	6 010 026	5 095 880	-	914 146	-
- ценных бумаг	417 204	310 033	-	107 171	-
- прочих активов	900 500	839 210	-	61 290	-
Итого справедливая стоимость обеспечения	7 327 730	6 245 123	-	1 082 607	-

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности за 31.12.2013:

	ВСЕГО	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность
Справедливая стоимость обеспечения:					
- недвижимого имущества	4 604 028	3 388 884	35 120	1 180 024	-
- ценных бумаг	50 300	50 300	-	-	-
- прочих активов	646 185	628 865	-	17 320	-
Итого справедливая стоимость обеспечения	5 300 513	4 068 049	35 120	1 197 344	-

За 31.12.2014 кредиты, выданные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составляют общую сумму 2 325 901 тыс. руб. (до вычета резерва) или 41,3 % от кредитного портфеля. За 31.12.2014 и за 31.12.2013 в Банке отсутствовали заемщики, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от величины кредитного портфеля.

См. Примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
- Российские государственные облигации	732 882	1 099 128
- Корпоративные облигации	829 850	787 795
- Векселя	-	-
Итого долговых ценных бумаг	1 562 732	1 886 923
- Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	-	44 121
- Долевые ценные бумаги, не имеющие котировки	-	-
Итого долевого ценных бумаг	-	44 121
- Закладные к продаже	52 813	-
- Материальные запасы	115 104	-
Итого прочих финансовых активов	167 917	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся для продажи	(299)	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 730 350	1 931 044

Прочие финансовые активы представлены залковыми по рефинансируемым ипотечным кредитам, а также материальными запасами, предназначенными для продажи, оцениваемыми по справедливой стоимости независимым оценщиком.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2014	2013
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 931 044	986 821
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(58 695)	(4 491)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 474 029	2 491 629
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 615 729)	(1 542 915)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся для продажи	(299)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	1 730 350	1 931 044

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31.12.2014:

	ВСЕГО	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Материальные запасы	Закладные к продаже
Текущие не обесцененные	1 730 649	732 882	829 850	115 104	52 813
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-
Прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	(299)	-	-	-	(299)
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 730 350	732 882	829 850	115 104	52 514

Соответствующие данные по состоянию за 31.12.2013:

	ВСЕГО	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Материальные запасы	Закладные к продаже
Текущие не обесцененные	1 886 923	1 099 128	787 795	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-
Прочие долговые финансовые активы	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 886 923	1 099 128	787 795	-	-

За 31.12.2014 часть финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, были проданы Банком с обязательством обратного выкупа ("репо"). В эту категорию вошли следующие долговые ценные бумаги:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Ставка купона, %	валюта номинала	Справедливая стоимость
ОФЗ	РФ	RU000A0JQYN4	15.07.2015	6.88%	RUB	188 339
ОФЗ	РФ	RU000A0JR7G1	20.01.2016	7.35%	RUB	153 644
ОФЗ	РФ	RU000A0JRHZ1	03.06.2015	7.00%	RUB	243 705
ОФЗ	РФ	RU000A0DY8K8	03.08.2016	6.00%	RUB	147 195
ОАО "РЖД"	РФ	RU000A0JQ177	18.11.2015	7.80%	RUB	57 095
ОАО "РЖД"	РФ	RU000A0JQRD9	16.01.2025	12.00%	RUB	41 345
ОАО "Ростелеком"	РФ	RU000A0JTYT5	07.06.2018	9.15%	RUB	11 552
ОАО "МегаФон"	РФ	RU000A0JUMD2	07.05.2024	9.45%	RUB	39 565
ОАО "Россельхозбанк"	РФ	RU000A0JQS74	11.10.2022	10.90%	RUB	30 780
ОАО "Россельхозбанк"	РФ	RU000A0JT7M7	11.10.2022	10.90%	RUB	42 804
ОАО "Россельхозбанк"	РФ	RU000A0JT874	13.10.2022	10.90%	RUB	45 477
ОАО "Банк ВТБ"	РФ	RU000A0JS1U4	23.01.2015	8.15%	RUB	71 063
ОАО "Газпромбанк"	РФ	RU000A0JUMH3	23.05.2017	9.75%	RUB	79 196
ОАО АКБ "Связь-Банк"	РФ	RU000A0JTW75	29.04.2016	11.15%	RUB	30 578
ОАО "Татфондбанк"	РФ	RU000A0JTLE4	05.02.2016	17.00%	RUB	10 358
ОАО "Татфондбанк"	РФ	RU000A0JU732	06.10.2016	11.80%	RUB	80 938
ООО "Внешпромбанк"	РФ	RU000A0JTZR6	22.06.2018	12.25%	RUB	29 954
ОАО "Межтопэнергобанк"	РФ	RU000A0JU3U6	31.08.2016	12.25%	RUB	82 022
Банк ФК "Открытие"	РФ	RU000A0JSQF2	09.08.2015	17.00%	RUB	51 885
PSB Finance S.A.	Люксембург	XS0775984213	25.04.2017	8.50%	USD	104 406
Итого финансовых активов, переданных без прекращения признания						1 541 901

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов и переоценки в соответствии с их рыночными котировками за 31.12.2014.

Производных финансовых инструментов по состоянию за 31.12.2014 на балансе Банка не было.

В отчетном периоде Банк не реклассифицировал ценные бумаги из одного портфеля в другой.

Банк не имеет просроченных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выпущенных связанными сторонами.

См. Примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

8. Инвестиционная собственность

	2014	2013
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-
Приобретение	170 519	-
Выбытие	(22 144)	-
Изменение стоимости в течение года	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	148 375	-

Оценка инвестиционной недвижимости производится на периодической основе независимой фирмой профессиональных оценщиков, имеющих опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. При определении справедливой стоимости применялись методики оценки, базирующиеся на стоимости замещения объектов оценки. Указанные методики исходят из суммы затрат, необходимых для создания объекта, аналогичного объекту оценки, в рыночных ценах, существующих на дату проведения оценки, с учетом износа объекта оценки.

9. Основные средства

	Компьютерное оборудование	Кассовое оборудование	Транспорт	Прочее оборудо- вание	Немате- риальные активы	Всего
Стоимость на 1 января 2013 г.	15 381	16 486	9 537	16 971	27	58 402
Накопленная амортизация	(13 625)	(10 047)	(7 597)	(13 299)	(16)	(44 584)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 г.	1 756	6 439	1 940	3 672	11	13 818
- поступления	1 720	1 400	4 853	2 244	30	9 977
- выбытия	(149)	(1 031)	-	(319)	-	(1 499)
- амортизация	(1 048)	(1 372)	(1 944)	(2 150)	(8)	(6 522)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 г.	2 279	5 436	4 579	3 447	33	15 774
Стоимость за 31 декабря 2013 г.	16 952	16 855	14 120	18 896	57	66 880
Накопленная амортизация	(14 673)	(11 419)	(9 541)	(15 449)	(24)	(51 106)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 г.	2 279	5 436	4 579	3 447	33	15 774
- поступления	374	2 443	1 700	2 399	1	6 917
- выбытия	(3 283)	(268)	(4 325)	(2 995)	-	(10 871)
- амортизация	(561)	(1 792)	(1 099)	(1 131)	-	(4 583)
- списание амортизации по выбывшим ОС и пр.	1 941	3 352	6 146	960	24	12 423
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 г.	750	9 171	7 001	2 680	58	19 660
Стоимость на 31 декабря 2014 г.	14 043	19 030	11 495	18 300	58	62 926
Накопленная амортизация	(13 293)	(9 859)	(4 494)	(15 620)	-	(43 266)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 г.	750	9 171	7 001	2 680	58	19 660

Нематериальные активы представлены вложениями в приобретение товарного знака Банка.

По мнению Банка ликвидационная стоимость основных средств незначительна.

По мнению Банка возмещаемая стоимость основных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Основные средства в залог третьим сторонам не передавались.

10. Прочие активы

	2014	2013
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	21 634	22 417
Требования по прочим операциям с клиентами	1 112	49 188
Предоплата по налогам и сборам	1 178	448
Расчеты по оплате труда	6	-
Расходы будущих периодов	8 972	17 529
Прочее	11 833	12 023
Материальные запасы	-	89 141
Резерв под прочие активы	-	(12 997)
Итого прочих активов	44 735	177 749

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

По состоянию за 31.12.2014 Банк имеет ряд прочих активов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

11. Средства других банков

	2014	2013
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	35	60
Средства, привлеченные от Банка России	1 453 058	1 401 037
Депозиты других банков	1 934 353	1 267 601
Просроченные привлеченные средства банков	-	-
Итого средства других банков	3 387 446	2 668 698

Средства, привлеченные от Центрального Банка, представляют собой за 31.12.2014 средства по операциям РЕПО, сроком до 30 дней, на сумму 1 453 058 тыс.руб. (2013 г.: 1 401 037 тыс. руб.). Ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения, имеют справедливую стоимость 1 541 901 тыс.руб. (см. Примечание 7).

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

12. Средства клиентов

	2014	2013
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.	162 155	69 071
- текущие / расчетные счета	162 155	69 071
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица всего, в т.ч.	1 589 763	1 695 420
- текущие / расчетные счета	1 125 021	1 128 058
- срочные депозиты	464 742	567 362
Физические лица всего, в т.ч.	1 728 667	1 552 325
- текущие счета / вклады до востребования	163 052	159 517
- срочные вклады	1 565 615	1 392 808
Прочие	901	-
Итого средства клиентов	3 481 486	3 316 816

В число государственных и муниципальных организаций не входят принадлежащие государству и муниципальным образованиям коммерческие предприятия.

Далее приведено укрупненное распределение средств клиентов по субъектам собственности:

	2014		2013	
	сумма	доля	сумма	доля
Средства на счетах государственных организаций	162 155	5%	69 071	2%
Средства на счетах негосударственных организаций	1 125 021	32%	1 128 058	34%
Средства индивидуальных предпринимателей	15 417	0%	13 819	0%
Депозиты юридических лиц	464 742	13%	567 362	17%
Счета и вклады физических лиц	1 713 250	49%	1 538 506	46%
Прочие	901	0%	-	0%
Итого средства клиентов	3 481 486	100%	3 316 816	100%

За 31.12.2014 общая сумма остатков по 10 крупнейшим клиентам Банка составляла 1 130 920 тыс. руб. (без учета субординированных займов) или 32% от средств клиентов. Банк не имеет клиентов, остатки которых составляли бы 10% и более от общего объема средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

13. Выпущенные долговые обязательства

	2014	2013
Векселя	615 409	354 277
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Облигации	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	615 409	354 277

Собственные векселя Банка представлены дисконтными и процентными векселями, номинированными в рублях и иностранной валюте, сроками погашения с 2015 до 2017 года.

По состоянию за 31.12.2014 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 376 578 тыс. руб. (2013 г.: 222 263 тыс. руб.) учтены в качестве обеспечения по предоставленным Банком кредитам и банковским гарантиям.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Информация по выпущенным векселям, приобретенным связанными сторонами, приведена в Примечании 26.

14. Субординированные займы

	2014	2013
Субординированные займы	878 708	621 386
Синдицированные кредиты	-	-
Прочее	-	-
Итого прочие заемные средства	878 708	621 386

Субординированные займы имеют фиксированную процентную ставку и срок погашения. В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию за 31.12.2014 в состав субординированных займов входили следующие депозиты:

Эмитент	Дата внесения	Дата возврата	Ставка процента	Валюта номинала	Справедливая стоимость
ООО "ОЛЭКСИС"	10.10.2000	31.05.2024	8.25%	RUB	5 830
ООО "ОЛЭКСИС"	09.03.2004	31.05.2024	8.25%	RUB	50 362
ООО "ОЛЭКСИС"	09.03.2004	31.05.2024	8.25%	RUB	45 784
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	09.03.2004	31.05.2024	8.25%	RUB	50 362
ООО "ОЛЭКСИС"	31.03.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	10 046
ООО "ОЛЭКСИС"	31.03.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	10 046
ООО "ОЛЭКСИС"	19.05.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	14 758
ООО "ОЛЭКСИС"	19.05.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	12 790
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	19.05.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	14 758
ООО "ОЛЭКСИС"	18.11.2008	31.05.2026	7.75%	USD	281 513
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	29.04.2009	31.05.2024	8.25%	RUB	16 401
ООО "ОЛЭКСИС"	24.08.2011	31.08.2026	6.60%	USD	366 058
Итого субординированных займов					878 708

Субординированные займы привлечены от связанных с Банком сторон (см. Примечание 26).

15. Прочие обязательства

	2014	2013
Налоги и сборы к уплате (кроме налога на прибыль)	2 292	2 290
Расходы по выплате вознаграждения персоналу	10 639	9 253
Незавершенные расчеты	3 375	1 286
Резерв по оценочным обязательствам	5 608	62 008
Доходы будущих периодов	550	643
Расчеты с прочими кредиторами	1 552	-
Прочее	261	4 306
Итого прочих обязательств	24 277	79 786

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	2014	2013
Резерв по оценочным обязательствам на 1 января отчетного года	62 008	24 197
Создание резерва в течение отчетного периода	89 481	364 740
Использование резерва	-	-
Восстановление неиспользуемых резервов	(145 881)	(326 929)
Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря отчетного года	5 608	62 008

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 22.

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 26.

16. Уставный капитал

	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Корректировка на инфляцию	Доли, выкупленные у акционеров	ИТОГО
За 31.12.2012	5 510 000	0,1	87 778	-	638 778
Обыкновенные акции	5 510 000	0,1	87 778	-	638 778
Привилегированные акции	-	-	-	-	-
За 31.12.2013	5 510 000	0,1	87 778	-	638 778
Обыкновенные акции	5 510 000	0,1	87 778	-	638 778
Привилегированные акции	-	-	-	-	-
За 31.12.2014	5 510 000	0,1	87 778	-	638 778

По состоянию за 31.12.2014 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 551 000 тыс. руб. (в оценке в соответствии с правилами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации). По состоянию за 31.12.2014 уставный капитал Банка был полностью оплачен. В отчетном периоде уставный капитал не изменялся. Привилегированных акций нет. Дивиденды не объявлялись.

17. Прочие компоненты совокупного дохода

	Фонды переоценки		Прочее	Итого прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога
	Финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Основных средств		
За 31.12.2012	(18)	-	-	(18)
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	-
Переоценка (Обесценение) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(5 618)	-	-	(5 618)
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-	1 124	1 124
За 31.12.2013	(5 636)	-	1 124	(4 512)
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-	-	-
Переоценка (Обесценение) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(58 695)	-	-	(58 695)
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-	-	-
За 31.12.2014	(64 331)	-	1 124	(63 207)

18. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
- кредиты и дебиторская задолженность (не обесцененные)	627 815	597 513
- проценты по обесцененным кредитам	30 907	-
- средства в других банках	3 317	5 751
- средства в Банке России	-	-
- проценты по вложениям в долговые обязательства	130 174	125 058
- корреспондентские счета в других банках	3 982	5 094
- прочее	550	-
Итого процентных доходов	796 745	733 416
Процентные расходы		
- срочные депозиты юридических лиц (кроме банков)	(178 564)	(106 231)
- выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(26 783)	(29 902)
- срочные вклады и текущие счета физических лиц	(100 892)	(105 738)
- срочные депозиты банков	(92 669)	(98 196)
- текущие / расчетные счета	(18 174)	-
- средства, привлеченные от Банка России	-	-
- прочее	(3)	-
Итого процентных расходов	(417 085)	(340 067)
Чистые процентные доходы	379 660	393 349

19. Прочие операционные доходы

	2014	2013
Доходы от сдачи имущества в аренду	939	-
Доходы от сдачи в аренду сейфов	2 151	2 383
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	1 077	165
Полученные штрафы и пени	3 400	1 890
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	611	2
Прочее	32 333	3 067
Итого прочих операционных доходов	40 511	7 507

20. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Расходы на персонал	(278 693)	(266 502)
Амортизация основных средств	(4 583)	(7 361)
Операционная аренда	(181 490)	(170 554)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	(23 014)	(9 596)
Расходы от выбытия основных средств	(2 841)	(3 092)
Расходы на рекламу и маркетинг	(1 673)	(1 274)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(33 304)	(30 573)
Расходы на благотворительность	(137)	(442)
Прочее	(10 053)	(68 356)
Итого операционных расходов	(535 788)	(557 750)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в фонд социального страхования РФ и пенсионный фонд РФ, которые в 2014 г. составили 51 534 тыс. руб. (2013 г.: 49 138 тыс. руб.).

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 558	(17 798)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(28 794)	9 281
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(24 236)	(8 517)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2013 г.: 20%). Взаимосвязь между фактическим налогом на прибыль и налогом, рассчитанным на основе ставки, утвержденной законодательством, может быть представлена следующим образом:

	2014	2013
Прибыль по МСФО до налогообложения	44 731	66 672
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(8 946)	(13 334)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
- расходы, не принимаемые к налогообложению	-	4 817
Использование налогового убытка прошлых периодов	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Прочее	(15 290)	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(24 236)	(8 517)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации 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 % (2013 г.: 20%) за

исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%, и составляют за 31.12.2014.:

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу	
Резерв под обесценение	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	-
Основные средства	-
Наращенные доходы и расходы	28 794
Прочее	-
Общая сумма отложенного налогового актива	28 794
Не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	8 072
Чистая сумма отложенного налогового актива	20 722
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу	
Резерв под обесценение	(1 260)
Основные средства	-
Наращенные доходы и расходы	(19 462)
Прочее	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(20 722)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	-

22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности, а также операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми рисками, стратегическим риском и риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих видов риска.

22.1. Страновой риск

Основной риск всех вложений Банка приходится на Российскую Федерацию. В то же время часть средств в кредитных организациях, как по активным, так и по пассивным статьям баланса представлены группой развитых стран. Вложения в ценные бумаги так же частично представлены группой развитых стран. Собственный капитал Банка полностью сформирован из средств представителей Российской Федерации.

Активы и пассивы Банка в разрезе стран распределились следующим образом (в рублевом эквиваленте, в тыс. руб.):

	2014		2013	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Азербайджан	-	1 000	-	1 195
Беларусь	-	733	-	1
Британские Виргинские острова	-	-	-	52 857
Великобритания	2 402	-	2 327	-
Германия	41 626	162	24 393	192
Грузия	-	1	-	174
Израиль	-	11 222	-	16 011
Ирландия	-	-	33 075	-
Кипр	-	199	-	168
Китай	-	1	-	2 263
Люксембург	125 237	-	52 038	-
США	263 714	104	22 629	103
Украина	-	22 994	37	5
Швейцария	8 185	1 501 336	1 411	1 020 923
прочие иностранные государства	-	56	-	19
Итого по нерезидентам	441 164	1 537 808	135 910	1 093 911

Значительная доля резидентов США в иностранных активах объясняется остатками иностранной валюты в долларах США в кассах Банка. Активы резидентов Люксембурга представлены ценными бумагами (еврооблигациями) иностранных дочерних структур российских банков. Значительная доля в привлеченных иностранных средствах, приходящаяся на Швейцарию, представляет собой межбанковские кредиты, привлеченные от швейцарского банка Banque de Commerce et de Placements (BCP).

22.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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 процедурах мониторинга.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

22.3. Риск ликвидности

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31.12.2014 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
- Денежные средства и их эквиваленты	1 543 691	-	-	-	-	1 543 691
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	168 581	-	-	-	-	168 581
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
- Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
- Кредиты и дебиторская задолженность	995 533	1 572 639	1 542 281	1 080 300	200 372	5 391 125
- Финансовые активы для продажи	188 449	-	-	-	-	188 449
- Финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания	1 541 901	-	-	-	-	1 541 901
- Инвестиционная недвижимость	148 375	-	-	-	-	148 375
- Основные средства	19 660	-	-	-	-	19 660
- Текущий налоговый актив	14 332	-	-	-	-	14 332
- Отложенное налоговое требование	-	-	-	-	-	-
- Прочие активы	28 180	3 276	12 363	916	-	44 735
Итого активов	4 648 702	1 575 915	1 554 644	1 081 216	200 372	9 060 849
Обязательства						
- Средства других банков	1 469 141	311 961	1 488 702	117 642	-	3 387 446
- Средства клиентов	2 050 614	468 607	814 565	147 700	-	3 481 486
- Выпущенные долговые ценные бумаги	326 026	53 965	229 148	6 270	-	615 409
- Субординированные займы	-	-	-	-	878 708	878 708
- Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
- Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
- Прочие обязательства	6 628	13 359	4 097	193	-	24 277
Итого обязательств	3 852 409	847 892	2 536 512	271 805	878 708	8 387 326
Чистый разрыв ликвидности	796 293	728 023	(981 868)	809 411	(678 336)	673 523
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	796 293	1 524 316	542 448	1 351 859	673 523	X

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств за 31.12.2013 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
- Денежные средства и их эквиваленты	1 104 658	-	-	-	-	1 104 658
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	186 642	-	-	-	-	186 642
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
- Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
- Кредиты и дебиторская задолженность	37 974	272 272	1 328 583	2 563 779	124 769	4 327 377
- Финансовые активы для продажи	44 120	98 884	-	165 891	-	308 895
- Финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания	51 247	379 497	195 357	889 198	106 850	1 622 149
- Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-
- Основные средства	15 774	-	-	-	-	15 774
- Текущий налоговый актив	10 372	-	-	-	-	10 372
- Отложенное налоговое требование	-	-	-	-	-	-
- Прочие активы	170 522	5 335	1 301	591	-	177 749
Итого активов	1 621 309	755 988	1 525 241	3 619 459	231 619	7 753 616
Обязательства						
- Средства других банков	1 533 002	200 673	756 515	178 508	-	2 668 698
- Средства клиентов	1 712 646	389 932	1 085 037	129 141	60	3 316 816
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	38 503	289 248	26 526	-	354 277
- Субординированные займы	-	-	-	163 646	457 740	621 386
- Текущее налоговое обязательство	930	-	-	-	-	930
- Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
- Прочие обязательства	79 286	-	500	-	-	79 786
Итого обязательств	3 325 864	629 108	2 131 300	497 821	457 800	7 041 893
Чистый разрыв ликвидности	(1 704 555)	126 880	(606 059)	3 121 638	(226 181)	711 723
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	(1 704 555)	(1 577 675)	(2 183 734)	937 904	711 723	X

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и межбанковских кредитов, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка в результате несоответствия сроков привлечения пассивов и сроков размещения активов, Банк принимает меры по увеличению ликвидных активов на конкретную отчетную дату, прежде всего за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах. При этом, Банка принимает меры по реструктуризации активов и пассивов для достижения соответствия сроков размещения и привлечения.

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

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Управление риск-менеджмента регулярно (не реже одного раза в квартал) проводит стресстестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	2014	2013
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15%	59,1	69,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50%	111,9	76,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120%	43,7	104,8

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

22.4. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

22.4.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31.12.2014. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
- Денежные средства и их эквиваленты	1 096 335	326 275	117 756	3 325	1 543 691
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	168 581	-	-	-	168 581
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
- Средства в других банках	-	-	-	-	-
- Ссуды и дебиторская задолженность	3 214 429	1 757 775	418 921	-	5 391 125
- Финансовые активы для продажи	167 618	20 831	-	-	188 449
- Финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания	1 437 496	104 405	-	-	1 541 901
- Инвестиционная недвижимость	148 375	-	-	-	148 375
- Основные средства	19 660	-	-	-	19 660
- Текущий налоговый актив	14 332	-	-	-	14 332
- Отложенное налоговое требование	-	-	-	-	-
- Прочие активы	44 732	3	-	-	44 735
Итого активов	6 311 558	2 209 289	536 677	3 325	9 060 849
Обязательства					
- Средства других банков	1 890 585	655 056	841 801	4	3 387 446
- Средства клиентов	800 791	1 573 817	1 105 154	1 724	3 481 486
- Выпущенные долговые ценные бумаги	150 308	465 101	-	-	615 409
- Субординированные займы	231 138	647 570	-	-	878 708
- Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	-
- Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
- Прочие обязательства	22 456	1 663	158	-	24 277
Итого обязательств	3 095 278	3 343 207	1 947 113	1 728	8 387 326
Чистая балансовая позиция	3 216 280	(1 133 918)	(1 410 436)	1 597	673 523

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию за 31.12.2013.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
- Денежные средства и их эквиваленты	483 914	343 408	274 060	3 276	1 104 658
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	186 642	-	-	-	186 642
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
- Средства в других банках	-	-	-	-	-
- Ссуды и дебиторская задолженность	2 381 942	1 752 986	192 449	-	4 327 377
- Финансовые активы для продажи	223 782	85 113	-	-	308 895
- Финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания	1 622 149	-	-	-	1 622 149
- Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-
- Основные средства	15 774	-	-	-	15 774
- Текущий налоговый актив	10 372	-	-	-	10 372
- Отложенное налоговое требование	-	-	-	-	-
- Прочие активы	152 907	18 901	5 941	-	177 749
Итого активов	5 077 482	2 200 408	472 450	3 276	7 753 616
Обязательства					
- Средства других банков	1 648 854	611 806	408 038	-	2 668 698
- Средства клиентов	2 424 820	745 202	146 177	617	3 316 816
- Выпущенные долговые ценные бумаги	82 134	272 143	-	-	354 277
- Субординированные займы	245 000	376 386	-	-	621 386
- Текущее налоговое обязательство	930	-	-	-	930
- Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
- Прочие обязательства	79 615	171	-	-	79 786
Итого обязательств	4 481 353	2 005 708	554 215	617	7 041 893
Чистая балансовая позиция	596 129	194 700	(81 765)	2 659	711 723

Открытые валютные позиции Банка за 31.12 соответствующего года составляли:

	2014		2015	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Иностранные валюты:				
Доллар США	-	(58 477)	-	(49 551)
Евро	-	(32 037)	-	(11 309)
Английский фунт стерлингов	814	-	2 660	-
Швейцарский франк	784	-	-	(6)
Сумма открытых валютных позиций	90 514		60 866	

22.4.2. Процентный риск

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.

Ниже приведен общий анализ средневзвешенных процентных ставок (в процентах годовых):

	2014			2013		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	-	0,3%	-	-	0,3%	0,3%
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	13,9%	11,7%	8,5%	19,6%	12,1%	15,0%
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	15,6%	12,0%	11,9%	14,0%	10,8%	11,4%
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	9,3%	-	-	5,8%	-	-
- учтенные векселя	-	-	-	9,9%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,9%	9,0%	-	8,6%	9,1%	-
Обязательства						
Средства других банков	9,2%	5,2%	5,1%	5,9%	3,4%	2,2%
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,4%	-	-	0,1%	-	-
- депозиты корпоративных клиентов	6,7%	-	-	7,0%	4,5%	-
- субординированные депозиты	8,3%	7,1%	-	8,3%	7,1%	-
- срочные депозиты физических лиц	11,0%	5,6%	3,9%	9,2%	5,4%	3,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,9%	8,7%	-	10,0%	7,2%	-

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.

По портфелю ценных бумаг процентный риск за 31.12 соответствующего года составлял:

	2014	2015
Общий процентный риск	21 636	18 669
Специальный процентный риск	60 051	67 275
Итого процентный риск по ценным бумагам	81 687	85 944

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Банк для управления процентным риском использует также метод анализа длительности (дюрации). На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

22.4.3. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

22.5. 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. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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

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 утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

Для оценки операционного риска используются следующие методы:

- базовый индикативный подход расчета требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с Базельскими рекомендациями и нормативными документами Банка России;
- балльно-весовой метод (метод оценки операционных рисков по направлениям деятельности);
- методы оценки на основе анализа информации из аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

Расчет размера операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, ведение аналитической базы данных, оценка операционных рисков по направлениям деятельности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

Для управления операционными рисками и с целью их минимизации Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска путем изучения системы индикаторов операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в АБС Inversion; разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС Inversion;
- развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- проводит аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей интрасети Банка;
- контролирует соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- проводит регулярную переподготовку и обучение персонала;
- проводит регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролирует выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

22.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком 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. Банк применяет качественную и количественную оценку правового риска.

Количественная оценка правового риска, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий. Каждому источнику соответствует весовой коэффициент, определенный в зависимости от характера возможного ущерба в случае наступления неблагоприятного события. Балл проставляется в зависимости от количества и последствия фактов риска за оцениваемый период времени, причиной наступления которых явился рассматриваемый источник риска. Управление рисков осуществляет мониторинг правового риска количественным способом.

Для качественной оценки уровня правового риска применяется следующая таблица:

Качественная оценка уровня правового риска

Уровни риска	Н1 (норматив достаточности собственных средств)	УР (б/в)	Соотношение судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка
низкий (0 баллов)	В пределах установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	от 0 до 0,5	= < 0
умеренный (1 балл)		от 0 до 0,5	> 0
		от 0,6 до 1,5	= < 0
средний (2 балла)		от 0,6 до 1,5	> 0
		от 1,6 до 2,5	= < 0
высокий (3 балла)		от 1,6 до 2,5	> 0
	от 2,6 до 3	> 0 или = < 0	
	Ниже предела установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	при любых вышеперечисленных условиях	

Оценка правового риска осуществляется не реже, чем 1 раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне правового риска Правлению Банка.

Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим Управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- подчиненность Юридического Управления непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического Управления;
- предоставление максимальному количеству сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, а также информации по управлению правовым риском в Банке;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

22.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-

технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Мониторинг стратегического риска осуществляется как количественным, так и качественным способом.

Управление риск-менеджмента осуществляет мониторинг стратегического риска количественным способом путем сверки показателей – индикаторов уровня стратегического риска за текущий и предыдущий отчетный период.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых для реализации стратегических задач Банка;

22.8. Риск потери деловой репутации

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

Банк применяет качественную и количественную оценку риска потери деловой репутации.

Количественная оценка риска потери деловой репутации, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий

При качественной оценке риска потери деловой репутации, следует принимать во внимание:

- уровень риска потери деловой репутации признается «высоким» в случае, если уровень операционного риска признается «высоким».
- оценка риска потери деловой репутации осуществляется не реже, чем один раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне риска потери деловой репутации Правлению Банка.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Для выполнения установленных целей Управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по

уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Таким образом, Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования.

С 01.01.2014 расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения о капитале за 31.12 соответствующего года имеет следующий вид:

	2014	2013
Базовый капитал	681 295	703 596
Добавочный капитал	-	-
Итого Основной капитал	681 295	703 596
Дополнительный капитал	891 976	497 113
- в том числе субординированные депозиты	891 972	497 109
Всего собственные средства	1 573 271	1 200 709

Достаточность капитала за 31.12 соответствующего года (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	2014	2013
Достаточность базового капитала (H1.1)	5.0	7,7	7,1
Достаточность основного капитала (H1.2)	5.5	7,7	7,1
Достаточность собственных средств (капитала) (H1.0)	10.0	17,8	12,1

В течение отчетного года Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала. Улучшение (рост) норматива достаточности капитал обусловлено переоформлением субординированных кредитов на условиях, необходимых для полного их включения (без дисконтирования) в расчет капитала.

Взаимосвязь показателей собственных средств (балансового капитала) и прибыли, рассчитанных в соответствии с требованиями российского законодательства с соответствующими показателями, полученными по Международным стандартам финансовой отчетности за 31.12.2014, представлена ниже:

	Собственные средства (капитал)	Прибыль
По российским правилам бухгалтерского учета	671 936	8 655
Чистый эффект наращенных процентных доходов и расходов	23 822	23 822
Чистый эффект наращенных операционных доходов и расходов	(11 024)	249
Расходы по созданию резервов	14 237	8 738
Амортизация основных средств	3 350	7 825
Фонд переоценки основных средств	(4)	-
Отложенное налогообложение	(28 794)	(28 794)
По Международным стандартам финансовой отчетности	673 523	20 495

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по текущим искам не приведут к существенным убыткам для банка и, соответственно, Банк не сформировал резерв по данным судебным разбирательствам.

Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и о совокупном доходе 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 Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

В то же время, ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года после отчетной даты.

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. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства Банка по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка за 31.12 соответствующего года составляли:

	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии	1 155 777	2 101 412
Гарантии выданные	1 012 543	1 339 566
Резерв по обязательствам кредитного характера	(5 608)	(62 008)
Итого обязательств кредитного характера	2 162 712	3 378 970

Выданные Банком по состоянию за 31.12.2014 гарантии отнесены к категории "возможных к взысканию" (с вероятностью от 20 до 50%), вследствие чего они не рассматриваются в данной отчетности с точки зрения их состава и резервирования.

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

По состоянию за 31.12.2014 справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2 162 712 тыс. руб. (2013 г.: 3 378 970 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2014	2013
Рубли	1 892 097	3 014 763
Доллары США	270 000	159 938
Евро	615	204 269
Прочие валюты	-	-
Итого обязательств кредитного характера	2 162 712	3 378 970

Обязательства по операционной аренде.

Суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, составили за 31.12.2014 сумму 185 207 тыс. руб. (2013 г.: 167 706 тыс. руб.).

Заложенные активы.

По состоянию на отчетную дату банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Таким образом, обязательные резервы исключаются из состава денежных

средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование. По состоянию за 31.12.2014 остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 168 581 тыс. руб. (2013 г.: 186 642 тыс. руб.).

Активы, находящиеся на хранении.

Активы, находящиеся на хранении у Банка, включают следующие категории:

	2014	2013
Акции	-	-
Векселя	376 578	22 262
Прочее	-	-
Итого активов на хранении	376 578	22 262

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, не смотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, а для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяет профессиональные суждения.

Банк не считает практичным рассчитывать оценочную справедливую стоимость кредитов клиентам и срочных депозитов. Эти инструменты не используются в торгах на российских финансовых рынках, в связи с чем невозможно получить объективную оценку справедливой стоимости инструмента. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов в значительной степени воздействует на справедливую стоимость финансовых инструментов. Учитывая вышесказанное, Банк не считает, что объективная база для оценки справедливой стоимости кредитов клиентам и срочных депозитов может быть получена с достаточной степенью надежности для обеспечения пользователей значимой информацией.

Для расчета справедливой стоимости других финансовых инструментов Банка применяются следующие методы и допущения.

Финансовые активы.

Для денежных активов справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

Справедливая стоимость ряда финансовых активов, учтенных по первоначальной стоимости, включая краткосрочные средства, средства в банках и прочие краткосрочные финансовые активы, приблизительно равна балансовой ввиду их краткосрочного характера.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется по их рыночной стоимости. Ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок, оцениваются Банком с учетом таких методов, как дисконтирование денежных потоков и финансовой информации о сделках с этими ценными бумагами.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31.12.2014 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и, следовательно, кредиты клиентам могут рассматриваться в целях составления настоящей финансовой отчетности как размещенные по процентным ставкам, приближенным к рыночным.

Финансовые активы отражаются в отчетности за вычетом резерва под обесценение за исключением финансовых активов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Градации справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов градируется Банком по следующим трем уровням:

1-й уровень. Справедливая стоимость определена по данным активного рынка на конец отчетного периода без каких-либо дополнительных корректировок.

2-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка. При этом возможны два способа расчета:

- по исторической справедливой стоимости (последняя надежная сделка на открытом рынке по данному финансовому инструменту);
- методом дисконтирования (по рыночной процентной ставке активного рынка).

3-й уровень. Справедливая стоимость определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31.12.2014.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 543 691	1 543 691	1 543 691
- наличные средства	-	-	473 814		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	254 140		
- корреспондентские счета в других банках	-	-	815 737		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	5 391 125	5 391 125	5 391 125
- корпоративные кредиты	-	-	4 441 277		
- кредиты ИП	-	-	-		
- кредиты физическим лицам	-	-	738 046		
- дебиторская задолженность	-	-	211 802		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 562 732	115 104	52 514	1 730 350	1 730 350
- российские государственные облигации	732 882	-	-		
- корпоративные облигации	829 850	-	-		
- векселя	-	-	-		
- закладные к продаже	-	-	52 514		
- материальные запасы к продаже	-	115 104	-		
Итого финансовых активов	1 562 732	115 104	6 987 330	8 665 166	8 665 166
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	3 387 446	3 387 446	3 387 446
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	35		
- средства, привлеченные от Банка России	-	-	1 453 058		
- краткосрочные депозиты других банков	-	-	1 934 353		
- просроченные привлеченные средства банков	-	-	-		
Средства клиентов	-	-	3 481 486	3 481 486	3 481 486
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	162 155		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций	-	-	-		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов	-	-	1 125 021		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов	-	-	464 742		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	163 052		
- срочные вклады физических лиц	-	-	1 565 615		
- прочие	-	-	901		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	615 409	615 409	615 409
- векселя	-	-	615 409		
- депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	-		
- облигации	-	-	-		
Итого финансовых обязательств	-	-	7 484 341	7 484 341	7 484 341

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31.12.2013.

	Справедливая стоимость			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	1-й уровень рыночные котировки	2-й уровень определена расчетным путем, основанном на данных активного рынка	3-й уровень определена расчетным путем, не основанном на данных активного рынка		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 104 658	1 104 658	1 104 658
- наличные средства	-	-	113 496		
- остатки по счетам в Банке России	-	-	57 371		
- корреспондентские счета в других банках	-	-	933 791		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	4 327 377	4 327 377	4 327 377
- корпоративные кредиты	-	-	3 534 849		
- кредиты ИП	-	-	5 250		
- кредиты физическим лицам	-	-	787 278		
- дебиторская задолженность	-	-	-		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 886 923	-	44 121	1 931 044	1 931 044
- российские государственные облигации	1 099 128	-	-		
- корпоративные облигации	787 795	-	-		
- векселя	-	-	-		
- долевыми ценными бумагами	-	-	44 121		
Итого финансовых активов	1 886 923	-	5 476 156	7 363 079	7 363 079
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	2 668 698	2 668 698	2 668 698
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-	60		
- средства, привлеченные от Банка России	-	-	1 401 037		
- краткосрочные депозиты других банков	-	-	1 267 601		
- просроченные привлеченные средства банков	-	-	-		
Средства клиентов	-	-	3 316 816	3 316 816	3 316 816
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	69 071		
- срочные депозитные счета государственных и общественных организаций	-	-	-		
- текущие (расчетные) счета корпоративных клиентов	-	-	1 128 058		
- срочные депозитные счета корпоративных клиентов	-	-	567 362		
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	1 392 808		
- срочные вклады физических лиц	-	-	159 517		
- прочие	-	-	-		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	354 277	354 277	354 277
- векселя	-	-	354 277		
- депозитные и сберегательные сертификаты	-	-	-		
- облигации	-	-	-		
Итого финансовых обязательств	-	-	6 339 791	6 339 791	6 339 791

26. 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. 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 проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом (КУП), а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Под крупными акционерами, операции которых отражены в данном Примечании, понимаются акционеры Банка с долей участия 20% и выше (IAS29p6).

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию за 31 декабря соответствующего года:

	2014				2013			
	Крупные акционеры	КУП	прочие	Всего	Крупные акционеры	КУП	прочие	Всего
Кредиты и дебиторская задолженность	118 000	4 680	-	122 680	116 682	7 206	3 110	126 998
Резерв под обесценение кредитов	(150)	(934)	-	(1 084)	-	(4 071)	(333)	(4 404)
Прочие активы	4 301	-	-	4 301	-	-	-	-
Итого в составе активов	122 151	3 746	-	125 897	116 682	3 135	2 777	122 594
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	27 293	5 323	635	33 251	29 423	12 282	2 139	43 844
Срочные депозиты	-	9 629	4 223	13 852	-	-	-	-
Субординированные займы	878 708	-	-	878 708	621 386	-	-	621 386
Выпущенные векселя	243 499	-	-	243 499	-	-	-	-
Прочие обязательства	5 617	123	31	5 771	-	-	-	-
Итого в составе обязательств	1 155 117	15 075	4 889	1 175 081	650 809	12 282	2 139	665 230

По операциям со связанными сторонами получены следующие финансовые результаты:

	2014				2013			
	Крупные акционеры	КУП	прочие	Всего	Крупные акционеры	КУП	прочие	Всего
Процентные доходы	468	175	-	643	9 340	1 186	510	11 036
Процентные расходы	(64 315)	(971)	(666)	(65 952)	(45 483)	(108)	-	(45 591)
Комиссионные доходы	988	190	46	1 224	828	61	12	901
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

За 2014 год и за 2013 год вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка включало в себя только краткосрочные вознаграждения.

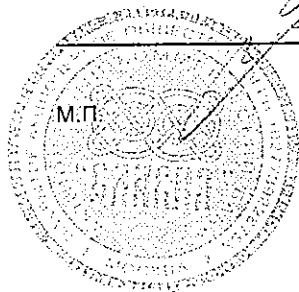
	2014	2013
Величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, из них:	46 873	27 570
- краткосрочные (оплата труда)	46 873	27 570
- долгосрочные	-	-

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности) – управленческому персоналу в течение 2013-2014 гг. не производились. В отчетном периоде компенсации управленческому персоналу не выплачивались.

Подписано от имени Правления Банка 27 апреля 2015 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Беляева Т.Б.

Блохина И.А.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 48 листов

Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.

Действует на основании доверенности
№ 031-01/12 от 31.01.12

"28" 04 2013 г.

