

ПАО АКБ «РБР»

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2014 года)**

	Примечание	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		656 395	720 754
Проценты уплаченные		(242 426)	(308 676)
Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		64 309	(166)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости		(5 367)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		456 253	106 067
Комиссии полученные		101 722	138 263
Комиссии уплаченные		(16 542)	(14 343)
Прочие операционные доходы		49 720	12 812
Уплаченные операционные расходы		(384 453)	(1 421 139)
Уплаченный налог на прибыль		(2 284)	(98)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		677 327	(766 526)
Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(24 379)	(15 555)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках		(240 035)	(81 010)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(1 365 967)	(82 727)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		(123 502)	105 666
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков		372 614	45 000
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		1 369 612	(94)
Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым через прибыль или убыток		2 757	2 570
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		(29 351)	30 746
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		639 075	(761 930)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(609 578)	(168 106)
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемых до погашения»		1 197	
Изменение стоимости основных средств		(27 711)	837 872

Изменение стоимости объектов инвестиционной недвижимости	(84 687)	
Дивиденды полученные	-	
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	(720 778)	669 766
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров	356 500	50 000
Изменение стоимости долговых ценных бумаг	310 435	
Изменение стоимости заемных средств	(15 037)	(21 444)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	651 898	28 556
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(48 617)	(10 256)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	521 578	(73 864)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	580 520	654 384
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 102 098	580 520

ВрИО Председателя Правления
Буйлов А.Н.

И.о. Главного бухгалтера
Хурамшина И.П.



ПАО АКБ «РБР»
Отчет о совокупных доходах
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2014 года)

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы		695 380	766 324
Процентные расходы		(250 960)	(305 442)
Чистые процентные доходы	21	444 420	460 882
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	8	(364 424)	(225 218)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		79 996	235 664
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		57 861	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости		(4 767)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(16)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		456 253	84 055
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(332 522)	-
Комиссионные доходы	22	101 722	139 050
Комиссионные расходы	22	(16 608)	(14 341)
Доходы (расходы) по активам, размещенным по ставкам ниже рыночных		(3 903)	(30 564)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(486)
Прочие резервы		(70 477)	93 323
Прочие операционные доходы	-	53 605	21 615
Чистые доходы (расходы)		321 160	528 300
Операционные расходы	23	(499 022)	(883 958)
Операционные доходы / (расходы)		(177 862)	(355 658)
Выплата дивидендов		-	-
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(177 862)	(355 658)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	23427	39 487
Чистая прибыль / (убыток)		(154 435)	(316 171)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доходы от переоценки основных средств		36 442	(17 713)
Налог на прибыль от переоценки основных средств		(7 288)	3 543
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(27 579)	18 475
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		5 515	3 695
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			
Совокупный доход за год		(161 525)	(315 562)

ВрИО Председателя Правления
Буйлов А.Н.

И.о. Главного бухгалтера
Хурамшина И.П.



(подпись)

(подпись)

ПАО АКБ «РБР»

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2014 года)**

	Примечание	2014	2013
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 102 098	580 520
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		169 364	144 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	6 448
Средства в других банках	7	388 206	145 230
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 618 107	3 526 319
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	971 428	388 232
Инвестиционная недвижимость	10	56 750	63 317
Активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	11	370 467	268 266
Основные средства	12	228 314	205 472
Нематериальные активы		59	2 799
Текущие требования по налогу на прибыль		24 622	-
Прочие активы	13	142 563	74 056
Итого Активов:		8 071 978	5 405 644
Обязательства			
Средства банков	14	501 461	45 009
Средства клиентов	15	5 797 092	4 221 834
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	16	2 757	600
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	368 981	32 190
Прочие заемные средства	18	143 088	100 037
Прочие обязательства	19	79 136	55 776
Отложенные налоговые обязательства		29065	21 310
Итого Обязательств:		6 921 580	4 476 756
Собственный капитал			
Уставный капитал	20	740 688	740 688
Эмиссионный доход	20	897 355	530 273
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(12 334)	15 245
Фонд переоценки основных средств		106 378	69 936
Нераспределенная прибыль отчетного периода		(154 435)	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет		(427 254)	(427 254)
Итого собственного капитала:		1 150 398	928 888
Итого обязательств и собственного капитала:		8 071 978	5 405 644

ВрИО Председателя Правления
Буйлов А.Н.

И.о. Главного бухгалтера
Хурамшина И.П.



Отчет об изменении чистых активов участников
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля на 31 декабря 2014 года)

(подпись)

Примечания к финансовой отчетности

Ниже приведен порядок отражения информации в Примечаниях к финансовой отчетности Банка. При отражении информации в отчетности необходимо учитывать специфику операций, осуществляемых Банком.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность публичного акционерного общества «Региональный банк развития», далее по тексту именуемого «Банк».

Публичное акционерное общество «Региональный банк развития» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации в 1993 году. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 17 февраля 2005 года № 2782, от 8 сентября 2011 года № 2782 на право совершения операций по счетам юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг от 8 апреля 2008 года № 102-11154-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия. Банк вступил в федеральную систему страхования вкладов физических лиц в 2005 году. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и выдача гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Юридический адрес Банка: 450076, г. Уфа, ул. Гоголя, д. 60. Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составляла 329 человек (31 декабря 2013 год: 353 человек).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: г. Уфа, ул. Гоголя, дом 60.

Банк имеет филиал в г. Москве, расположенный по адресу: 105062, г. Москва, Лялин пер., д.19, корп.1.

Вложений в дочерние и зависимые общества Банк не имеет.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

Примечания на страницах с 9 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

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 2 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 (70,6 миллиарда долларов США). Фактическое закрытие доступа к внешним рынкам капитала (введение санкций) и значительное ухудшение условий торговли (падение средних цен на нефть в декабре на 42,5% к уровню июля) способствовали дальнейшему ускорению оттока капитала (до 130,5 миллиарда долларов США за 2014 год) и вызвали резкое ослабление курса рубля. Для ограничения потерь золотовалютных резервов Банк России в октябре 2014 года досрочно перешел к режиму плавающего валютного курса. Также рынку был предложен ряд мер по повышению долларовой ликвидности – введены валютные РЕПО и свопы. Тем не менее ситуация на валютном рынке оставалась сложной. Пик трудностей пришелся на декабрь 2014 года, на него же пришелся и пик выплат по внешнему долгу (32,9 миллиарда долларов США). Для стабилизации валютного рынка Банк России в декабре резко поднял ключевую ставку (с 9,5% до 17%), ввел ряд мер пруденциального надзора и добился регулярной продажи валютной выручки ведущими экспортерами. Курс удалось временно стабилизировать, хотя ослабление осталось значительным.

По итогам года рубль потерял 41,8% своей стоимости к доллару и 34,2% к евро.

Золотовалютные резервы за 2014 год сократились на 25%, или на 125 миллиардов долларов США. Задолженность банков по операциям валютного РЕПО с Банком России к концу 2014 года достигла 20 миллиардов долларов США.

Замедление темпов экономического роста происходило одновременно с ускорением инфляции, во многом обусловленным ослаблением рубля и запретом на импорт продовольствия в Российскую Федерацию. Реагируя на ускорение инфляции и выросшие на волне ускоренного ослабления рубля риски дестабилизации финансовой системы, Банк России в 2014 году последовательно повысил ключевую ставку с 5,5% до 17%. Ужесточение денежно-кредитной политики Банком России не смогло существенно повлиять на инфляционный тренд 2014 года. Рост ставки значительно повысил стоимость фондирования от Банка России, но не снизил его роль как основного поставщика ликвидности. Замещая дефицит внутренних ресурсов (привлечение депозитов населения замедлилось до 9,4% в 2014 году против 19% в 2013 году) и отток капитала, обеспечивая поддержание кредитной активности, Банк России увеличил объем кредитов банкам с 4,8 триллиона рублей до 9,8 триллиона рублей за год. Основной прирост кредитования (с 1,3 триллиона рублей до 4,5 триллиона рублей) пришелся на кредиты под залог нерыночных

активов согласно Положению №312-П. В результате доля средств Банка России в пассивах банковского сектора увеличилась за 2014 год с 7,7% до 12%.

Ключевые российские заемщики были вынуждены обратиться к кредитам российских банков ввиду недоступности внешнего финансирования, а также снижения возможностей привлечения средств на рынке рублевых облигаций из-за оттока средств нерезидентов и перевода пенсионных накоплений за 2014 год в бюджет. В отличие от предыдущих периодов значительная часть спроса на новые кредиты была обеспечена крупнейшими российскими компаниями.

Ухудшение перспектив экономического роста и падение реальных доходов населения обнажили 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 роста кредитования (31,3% в 2014 году против 12,7% в 2013 году). Однако ухудшение финансового положения ряда крупных заемщиков потребовало реструктуризации предоставленных кредитов. Кроме того, события на Украине привели к значительному ухудшению качества кредитов российских банков, предоставленных украинским заемщикам.

Доля просроченной задолженности по кредитам физическим лицам выросла с начала 2014 года с 4,4% до 5,9%. При этом основное ухудшение произошло в сегменте потребительского кредитования и в наибольшей степени затронуло банки в нише высокомаржинального потребительского кредитования. Качество ипотечного кредитного портфеля остается на высоком уровне – доля просроченной задолженности по нему на конец 2014 года составила 1,3%.

Ухудшение качества кредитного портфеля, потребовавшее создания дополнительных резервов, резкий рост стоимости фондирования от Банка России сократили прибыль банковского сектора на 40% по сравнению с 2013 годом. Финансовые рынки также завершили год со снижением: долларový индекс РТС снизился на 45,2%, рублевый индекс ММВБ – на 7,1%.

Суверенный рейтинг РФ в 2014 году был понижен до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества. Уже в 1 квартале 2015 года международные рейтинговые агентства поместили рейтинг России ниже инвестиционного уровня с негативным прогнозом.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении признания доходов и расходов).

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

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка с 1 января 2014 года.

«Инвестиционные компании – Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»» (выпущены в октябре 2012 года). Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«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, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых расчетов. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования – Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»» (выпущены в июне 2013 года). Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

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. Интерпретация IFRIC 21 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 нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки вступают в силу для годовых 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.

Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход,

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

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

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» - Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес,

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

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию

признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: Поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату. МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: Поправка уточняет, что

1. обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и

2. любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо

представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки. МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является

обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты). Они включают следующие изменения:

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

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

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» - раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике ПАО АКБ «РБР» для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.

При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроеизводные 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. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой

стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка 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 резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

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

Основные средства. Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Здания и земельные участки (основные средства) переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания.

При проведении переоценки отдельного объекта основных средств, переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данное основное средство.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

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

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания и улучшение арендованной собственности	от 1 до 50 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютерное оборудование	от 1 до 4 лет
Офисная мебель и принадлежности	10 лет
Нематериальные активы	от 3 до 10 лет

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с не определенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, на прямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

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

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного

износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества кредитная организация производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Последующие затраты капитализируются 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 категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

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

Применяемые сроки полезного использования соответствуют срокам, применяемым для недвижимости в составе основных средств.

Финансовая аренда

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор

нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

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

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные средства

акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

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

Отражение доходов и расходов - процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

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

Переоценка иностранной валюты - операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2014 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рублей 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). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательства по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового

состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);

- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	386 923	185 880
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 238	10 558
Средства на корсчетах в кредитных организациях	581 083	372 550
Средства в платежных системах	2 981	1 923
Средства в клиринговых организациях	126 873	9 609
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 102 098	580 520

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

В состав денежных средств не включены обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые представляют собой беспроцентные депозиты, свободное использование которых ограничено. Размер обязательных резервов рассчитывается в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2014 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

	2014	2013
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Долговые обязательства кредитных организаций	-	-
Корпоративные акции	-	-
Долговые обязательства, переданные по РЕПО без прекращения признания	-	-
Валютные контракты	-	6 448
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 448

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет неурегулированные обязательства по поставке иностранной валюты.

По состоянию на 31 декабря 2013г. в данной категории отражены производные финансовые инструменты - сделки форвард по валютным контрактам, имеющие потенциально выгодные условия. Дата расчетов по данным производным финансовым инструментам наступает после соответствующей отчетной даты в течение года.

Суммы по сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций выплат по каждому контрагенту.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2013 года представлена в таблице далее.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Валютные контракты	Справедливая стоимость
Форварды	иностранные	-
Форварды	внутренние	6448

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

7. Средства в других банках

	2014	2013
Корреспондентские счета	-	-
Текущие депозиты в банке России	-	-
Срочные кредиты и депозиты в банках	380 000	140 657
Векселя кредитных организаций	-	-
Прочие средства в банках	8 206	4 573
Резерв под возможное обесценение	-	-
Итого кредитов банкам	388 206	145 230

Кредитов с признаками обесценения и обесцененных кредитов на балансе Банка нет.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 388 206 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 г.: 145 230 тысяч рублей)

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 26.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2014	2013
Текущие кредиты	5 643 154	4 254 693
- коммерческое кредитование юридических лиц и дебиторская задолженность	4 785 805	3 672 374
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	<i>557 439</i>	<i>419 306</i>
- потребительские кредиты физическим лицам	800 402	524 295
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	<i>183 305</i>	<i>136 014</i>
- ипотечные кредиты физическим лицам	56 947	58 024
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	<i>7 096</i>	-
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 025 048)	(728 374)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 618 107	3 526 319

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций.

Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды, на приобретение автомобилей и овердрафты.

В состав ссудной задолженности включена дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в сумме 42 740 тыс. руб. (за вычетом резерва) и 144 498 тыс. руб. соответственно, включает в себя задолженность, образовавшуюся в связи с отчуждением кредитной организацией кредитов и зданий с одновременным предоставлением права отсрочки платежа.

Данная дебиторская задолженность является активами, предоставленными по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оценивалась на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных активов. В течение 2014 и 2013 гг. в отчете о совокупной прибыли был отражен убыток по данным активам в сумме 3 903 тыс. руб. и 30 564 тыс. руб. соответственно.

Качество кредитного портфеля.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- 1 группа	689	937	0	1 625
- 2 группа	3 243 426	255 953	36 169	3 535 549
- 3 группа	771 100	291 496	10 372	1 072 968
- 4 группа	213 151	68 712	3 310	285 173
Итого текущих кредитов	4 228 366	617 098	49 851	4 895 315
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	557 439	183 305	7 096	747 839
Индивидуально обесцененные кредиты	0	0	0	0
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	4 785 805	800 402	56 947	5 643 154
За вычетом резерва под обесценение				
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам				
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	(698 022)	(319 238)	(7 787)	(1 025 048)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	4 087 783	481 164	49 160	4 618 107

Банк применил методологию по созданию резервов, предусмотренную МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и признал резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю, которые были понесены, но не были отнесены к какому-либо индивидуальному кредиту на отчетную дату. Политика Банка заключается в том, чтобы классифицировать каждый кредит как «Не просроченный и не индивидуально

обесцененный» до того момента, как будут выявлены объективные признаки обесценения по данному кредиту. Как следствие данной политики и методологии по созданию резервов, резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю может превысить общую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа финансового состояния заемщика. Анализ заемщиков включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом. В результате анализа происходит распределение заемщиков - юридических лиц по рейтингам и классам. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все рейтинги и классы заемщиков по текущим кредитам юридическим лицам объединены в четыре группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшими характеристиками.

К первой группе текущих ссуд юридическим лицам относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе текущих ссуд относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей группе текущих ссуд относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней. К четвертой группе текущих ссуд относятся заемщики, испытывающие проблемы с обслуживанием своей задолженности.

Ссуды физическим лицам для целей анализа их качества объединяются в портфели однородных требований с одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска. Портфели формируются по видам кредитных продуктов и качеству обслуживания долга заемщиками. Банк анализирует каждый портфель на предмет размера исторически присущего ему уровня потерь и возвратности задолженности. Не отнесенные в портфели однородных требований ссуды физическим лицам анализируются на основании финансового положения и качества обслуживания долга заемщиком. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все текущие ссуды физическим лицам объединены в три группы, представленные в таблицах выше. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/средним уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика. К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заемщика.

Ссуды, по которым имеется просрочка части основного долга и/или процентов анализируются в разрезе дней просрочки требования. При этом в таблицах выше под просроченным кредитом понимается совокупный объем требований к заемщику (включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода) в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы один очередной платеж, связанный с кредитом.

Суммы платежей по кредитам, которые просрочены по сравнению с их контрактным сроком, не включающие в себя весь непогашенный остаток ссуд с просроченным платежом, составляют по состоянию на 31 декабря 2014 года 747 839 тыс. руб. (2013 г.: 687 615 тыс. руб.).

Банк выделяет и оценивает отдельно группу индивидуально обесцененных ссуд. В данную группу относятся ссуды, отвечающие определенным признакам обесценения и являющиеся существенными по величине. Ссуда является существенной, если, в случае ее обесценения, объем потерь по ссуде окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка. Признаками обесценения для кредитов юридическим лицам являются плохое финансовое положение заемщика или неудовлетворительное качество обслуживания долга. Признаками обесценения по ссудам физическим лицам является факт просрочки платежа по возврату основного долга или процентов на срок свыше 90 дней.

Банк выделяет и раскрывает информацию о ссудах с пересмотренными условиями кредитования. Под пересмотром условий понимается изменение любых условий договора с клиентом, произошедшее с момента выдачи ссуды до отчетной даты, произведенное как по инициативе клиента, так и по инициативе Банка. Банк считает, что существует вероятность, что при определенных обстоятельствах кредиты, условия которых были пересмотрены, могли бы быть просроченными или обесцененными при сохранении первоначальных условий кредитования.

В таблице ниже приведены сведения о кредитах с пересмотренными условиями договора по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 105 944	21 568	-	1 127 512
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 798 179	42 842	-	1 841 021

Резерв под обесценение кредитного портфеля.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года в разрезе классов кредитов:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	(515 446)	(205 294)	(7 634)	(728 374)
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение года	(182 576)	(113 944)	(153)	(296 674)
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года	(698 022)	(319 238)	(7 787)	(1 025 048)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года в разрезе классов кредитов:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	(281 549)	(209 160)	(15 681)	(506 390)
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение года	(233 897)	(3 866)	8 047	(221 984)
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года	(515 446)	(205 294)	(7 634)	(728 374)

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 17% (31 декабря 2013 г. – 14%), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по ссудам, предоставленным физическим лицам, составила 66% (31 декабря 2013 г. – 37%).

Обеспечение ссудной задолженности. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам (коммерческое и специализированной кредитование). В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании балансовой стоимости предмета залога взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска. Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим и наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (жилищное кредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком; драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему,

начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, ссудам юридическим лицам в индивидуальном порядке определенным как обесцененные, а также просроченным ссудам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, представлена в таблице ниже:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц
По состоянию на 31 декабря 2014 года			
<i>Стоимость обеспечения по кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>			
Обращающиеся ценные бумаги	-	-	-
Недвижимость	751 275	-	7 701
Имущество	14 467	-	-
Транспорт	38 177	52 723	-
Товары в обороте	1 388	-	-
Прочие активы	115 307	-	-
По состоянию на 31 декабря 2013 года			
<i>Стоимость обеспечения по кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>			
Обращающиеся ценные бумаги	-	680	-
Недвижимость	404961	2000	-
Имущество	219	-	-
Транспорт	-	7794	-
Товары в обороте	58848	-	-
Прочие активы	623	-	-

Концентрация кредитного портфеля. Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2014 г. и 31.12.2013 г.:

	2014		2013	
	Сумма	доля	Сумма	доля
Торговля	2 624 900	46,51%	1 902 562	45%
Финансы	300 000	5,32%	110 248	3%
Индивидуальные предприниматели	689	0,01%		0%
Сельское хозяйство	28 469	0,50%		0%
Строительство	578 371	10,25%	457 086	11%
Нефтегазовая	108 847	1,93%		0%
Транспорт	11	0,00%	6 729	0%
другое	1 144 519	20,28%	1 195 749	28%
Физические лица	857 349	15,19%	582 319	14%
Итого:	5 643 154		4 254 693	

Географический анализ кредитов и авансов клиентам и анализ по структуре валют по срокам погашения представлены в Примечании 26.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации Минфина РФ	5791	-
Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления	138971	-
Корпоративные облигации российских компаний	121000	232
Корпоративные облигации российских банков	608266	200 622
Еврооблигации PIB Luxemburg SA	7 003	4 608
За вычетом резерва	(7 003)	(4 608)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-
Корпоративные облигации российских банков	41367	20 377
Корпоративные облигации российских компаний	23858	-
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – имеющие котировки	-	-
Паи паевых инвестиционных фондов	49 589	167 001
Резервы на возможные потери	(10 414)	-
ИТОГО	971 428	388 232

Корпоративные облигации компаний в портфеле Банка за 31 декабря 2014 года представлены долговыми обязательствами Открытое акционерное общество "Акционерная нефтяная Компания "Башнефть, Открытое акционерное общество "Газпром нефть", Открытое акционерное общество "Вымпел-Коммуникации", Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", Открытое акционерное общество "Российские железные дороги", ООО "Еврофинансы-Недвижимость", ООО "ИКС 5 Финанс", ООО "ЕвразХолдинг Финанс", за 31 декабря 2013 долговыми обязательствами ООО "ЕвразХолдинг Финанс», выпущенными с номиналом в валюте РФ, для обращения на российском рынке ценных бумаг, имеют рыночную котировку.

Вложения представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом в 2014 г. от 1,5 до 9 % (2013 г. 8,3%), со сроком погашения в 2013 г. 27 мая 2021 г.(2013 г.: 27 мая 2021 г.).

Корпоративные облигации банков Банка представлены ГПБ (ОАО), Внешэкономбанк, ОАО Банк ВТБ, ОАО банк "Петрокоммерц", Связной банк (ЗАО), ООО КБ "Айманибанк", АКБ "Финпромбанк" (ОАО), АО "Банк Русский стандарт", ОАО "Меткомбанк", ОАО "Промсвязьбанк", ЗАО "Кредит Европа банк", ОАО "Россельхозбанк" (2013 г.: облигациями Связной банк (ЗАО), ОАО "АИКБ "Татфондбанк", ОАО КБ "Восточный", АКБ "Финпромбанк" (ОАО), ОАО Банк "Петрокоммерц", ОАО "УБРИР" и другими), выпущены с номиналом в валюте РФ, для обращения на российском рынке ценных бумаг, имеют рыночную котировку. Вложения представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом в 2014 г. от 8,15 до 17% (2013 г. от 8,9 до 12,5%%), со сроком в 2014 г. до марта 2021 года (2013г.: от сентября 2014г. до октября 2018г).

Еврооблигации представлены PIB Luxemburg SA Гос № XS0309114311, не погашенные в срок 06.07.11г.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены вложениями в ЗПИФ хедж-фонд

"ИСКОНА" и ЗПИФ «Альтаир» под управлением ООО "УК "Джи Пи Ай". Основным видом деятельности хедж-фондов являются инвестиции в долговые ценные бумаги.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
НАХОДЯЩИЕСЯ В СОБСТВЕННОСТИ БАНКА, НЕОБЕСЦЕНЕННЫЕ АКТИВЫ		
Корпоративные облигации российских компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	11907	
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	68053	
С кредитным рейтингом от B- до B+	54914	232
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	9985	
Всего корпоративных облигаций российских компаний	144859	232
Корпоративные облигации российских банков		
С кредитным рейтингом по нац. шкале от AA-	85150	-
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	378992	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	82376	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	96113	196 515
С кредитным рейтингом ниже B+		-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга		24 484
Всего корпоративных облигаций российских банков	642631	220 999
Облигации правительств субъектов и органов местного самоуправления		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	27588	
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	111383	
Всего облигаций правительств субъектов и органов местного самоуправления	138971	
Облигации МФ РФ с рейтингом Baa2	5791	
Всего облигации МФ РФ	5791	
ОБЕСЦЕНЕННЫЕ АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Еврооблигации		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	7003	4 608
Всего еврооблигаций российских компаний	7003	4 608
в том числе:		
- без задержки платежа		-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	7003	4 608
Резерв под обесценение	(7003)	(4 608)
Всего еврооблигаций		-
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – имеющие котировки		
Паи пассивных инвестиционных фондов	49590	
Резерв на возможные потери	(10414)	
ИТОГО	971428	221 231

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются значительные финансовые затруднения эмитента, а также наличие просроченной задолженности.

Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:	2014 г.	2013 г.
На начало периода	(4 608)	(4 122)
Формирование (восстановление) резерва за период	(12 809)	(486)
На конец периода	(17 417)	(4 608)

Часть ценных бумаг, отнесенных к категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, в связи с чем у Банка существует дополнительный кредитный риск,

связанный с выкупом этих ценных бумаг. Стоимость таких ценных бумаг на 31 декабря 2014 года составила 65 225 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года – 20 377 тысяч рублей).

10. Инвестиционная недвижимость

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по фактическим затратам.

	2014 г.	2013 г.
Стоимость на 1 января	71 284	180 771
Приобретение	627	7 539
Перевод	-	-
Результат последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
Выбытия	(5 319)	(117 026)
Остаток на 31 декабря	66 592	71 284
Накопленная амортизация на 1 января	(7 967)	(9 308)
Амортизационные отчисления	(2 258)	(3 959)
Амортизация по выбывшим	(383)	5 300
Остаток на 31 декабря	(9 842)	(7 967)
Остаточная стоимость	56 750	63 317

Основную часть инвестиционного имущества составляют офисные помещения, сдаваемые в аренду по адресу г.Уфа, ул. Гоголя, 60, 4 этаж. Балансовая стоимость помещений по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 61 071 тыс. руб.

Проверка на обесценение проведена по состоянию на 31.12.2014г .

В соответствии с Договором №б/н от 29.12.2014г. независимым оценщиком проведена оценка объектов по рыночной стоимости.

В отчетном периоде обесценения данных активов не произошло.

Ниже представлено описание существенных договоров аренды, заключенных кредитной организацией.

Договоры аренды, действовавшие в 2014 году:

	Арендатор	Сроки аренды	Сумма всего	В т.ч. доход	НДС
1	Банк ВТБ 24	бессрочно	1580	1,339	241
2	ООО "Авеста" дог 33 от 14.04.2014	14.04.2014-13.04.2015	294	249	45
3	ООО "Авеста" дог 501/1 от 13.05.13	13.05.2013-13.04.2014	107	91	16
4	ООО "Башкиргазинвест" дог 32 от 05.04.2014	05.04.2014-05.03.2015	1344	1,139	205
5	ООО "Башкиргазинвест" дог 494 от 30.04.2013	30.04.2013-05.04.2014	280	237	43
6	ООО "Технолизинг" дог 557 от 13.09.2013	13.09.2013-12.08.2014	145	123	22
7	ООО "Технолизинг" дог 76 от 14.08.2014	14.08.2014-13.07.2015	89	76	13
8	ИП Багауов И.Ф. дог 564 от 01.09.13	01.09.2013-01.09.2014	80	68	12
9	ИП Багауов И.Ф.	02.09.2014-01.08.2015	43	36	7
10	ОАО "РГС БАНК"	06.09.2013-05.09.2016	1748	1,459	289
	Итого		5710	4817	893

Договоры аренды, действовавшие в 2013 году:

	Арендатор	Сроки аренды	Сумма всего	В т.ч. доход	НДС
1	Банк ВТБ 24 г.Уфа ул. Гоголя 60, 4 этаж	30.10.2012-30.09.2013	1 518	1286	232
2	ООО "Авеста" г. Уфа, ул. Гоголя 4 этаж	13.05.2013-13.04.2014	239	203	36
3	ООО "Авеста" г. Уфа, ул. Сочинская, 12	01.02.2012-31.12.2013	10442	8849	1593
4	ООО «Технолизинг» г. Уфа, ул. Гоголя 60 4 эт	01.02.2013-13.08.2014	374	317	57
5	ОАО "РГС БАНК" г. Уфа, ул. Гоголя 60 4 эт	06.09.2013-05.09.2016	525	445	80
6	ИП Багауов И.Ф. г. Уфа, ул. Гоголя 60 4 эт	01.10.2013-01.09.2014	30	25	5
7	Шинкаренко А.В. г. Уфа, ул. Читинская 3	03.12.2012-30.04.2013	16	13	3
8	ООО "Башкиргазинвест" г. Уфа, ул. Гоголя 60 4 эт	30.04.2013-30.03.2014	1520	1288	232
9	ООО «Виктория» г. Уфа, ул. Гоголя 60 4 эт	01.12.2012-31.01.2013	40	34	6
	ИТОГО		14704	12460	2244

Далее предоставлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде с учетом НДС:

	2014 год	2013 год
Менее 1 года	2 019	12 015
от 1 года до 5 лет	1459	445
Более 5 лет	1 339	-
Итого	4 817	12 460

11. Активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи

	2014	2013
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
Земля	232 653	229 283
Недвижимость	137 814	38 722
Прочие	-	261
Резерв под обесценение	-	-
Итого за вычетом резерва	370 467	268 266

В составе активов, классифицируемых как удерживаемые для продажи по состоянию на 31.12.2014 г. учтены земельные участки на общую сумму 232 653 тыс. руб. (2013 г.: 229 283 тыс. руб.) Участки получены от акционеров Банка безвозмездно в качестве помощи, оказываемой с целью увеличения чистых активов (собственного капитала) Банка.

Оценка рыночной стоимости земельных участков произведена по состоянию на 31 декабря 2014 года:

- по 22 участкам общей площадью 46354 кв.м. проведен тест на обесценение на 31.12.2014г. на основании отчета независимого оценщика Радыгина С.Н.(г.Уфа) (Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков №0014122 от 09.07.2007г.) По данным отчета №004/2015 рыночная стоимость участков составила 157900 тыс.руб., то есть обесценения не произошло.

- по 1участку площадью 35056 кв.м. проведен тест на обесценение на 31.12.2014г. на основании отчета независимого оценщика Радыгина С.Н.(г.Уфа) (Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков №0014122 от 09.07.2007г.) По

данным отчета №004/2015 рыночная стоимость участка составила 85 700 тыс. руб., то есть обесценения не произошло.

Оценка рыночной стоимости земельных участков по состоянию на 31 декабря 2014 года:

- по 22 участкам общей площадью 45359 кв.м. на 31.12.2013г. независимым оценщиком ООО «Кронос» (г.Москва) (Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков №00538 от 31.12.2008г.) По данным отчета №ЗУ/06.12.13 рыночная стоимость участков составила 145149 тыс. руб. Тест на обесценения проведен на 31.12.2013г. на основании отчета независимого оценщика Радыгина С.Н.(г.Уфа) (Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков №0014122 от 09.07.2007г.) По данным отчета №001/2014-3 рыночная стоимость участков составила 148091 тыс.руб., то есть обесценения не произошло.

- по 1участку площадью 35056 кв.м. на 20.11.2013г. независимым оценщиком ООО «Кронос» (г.Москва) (Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков №00538 от 31.12.2008г.) По данным отчета №ЗУ/04.11.13 рыночная стоимость участка составила 84134 тыс. руб. Тест на обесценения проведен на 31.12.2013г. на основании отчета независимого оценщика Радыгина С.Н.(г.Уфа) (Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков №0014122 от 09.07.2007г.) По данным отчета №001/2014-3 рыночная стоимость участка составила 84636 тыс. руб., то есть обесценения не произошло.

Банк утверждает планы продаж долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи». Проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

В 2013 году было реализовано по плану продаж активов на сумму 5 201 т.р. (2013г.: 346 007 тыс. руб.) Убытки от реализации составили 3 601 т.р. (2013г.: 229 451 тыс. руб.)

Дополнительные капитальные вложения в оставшиеся активы в 2014 году не производились (2013г.: 852 тыс. руб.)

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» оценены по балансовой стоимости.

12. Основные средства

Основные средства в 2014 году:

	Автомобили, компьютеры, офисное оборудование	Здания	Переоценка зданий	Итого
Первоначальная стоимость с учетом инфляции				
на начало периода	131 649	208 538	-	340 188
Приобретение	1 499	-	-	1 499
Выбытие	(15 733)	-	-	(15 733)
на конец периода	117 415	208 538	64 460	390 414
Амортизация с учетом инфляции				
на начало периода	85 270	49 445	-	134 716
Начисленная за период	6 248	7 309	-	13 557
Амортизация по выбывшим ОС	(1 852)	-	-	(1 852)
на конец периода	89 666	56 755	15 678	162 099
Балансовая стоимость	27 749	151 783	48 782	228 315

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Для определения справедливой стоимости был применен затратный подход. Данный метод основывается на изучении возможностей инвестора и исходит из того, что инвестор, проявляя должную благоразумность, не заплатит за объект большую сумму, чем та, в которую обойдется получение соответствующего участка под застройку и возведение аналогичного по назначению и качеству здания в обозримый период без существенных задержек. Затратный подход показывает оценку восстановительной стоимости здания за вычетом износа, увеличенную на стоимость земли.

В связи с наличием информации о рынке недвижимости исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств, был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости.

В результате переоценки, проведенной по состоянию на 31 декабря 2014 года, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 200 565 тыс. рублей. В случае, если данная переоценка не проводилась бы, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 151 783 тыс. рублей.

Офисное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

13. Прочие активы

	2014	2013
Прочие финансовые активы	140 502	64 194
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	6 710	8 108
Расчеты с брокерами	65 172	41 312
Расчеты с биржей	63 399	7 815
Требования по платежам за памятные монеты	1 738	1 756
РКО и прочие финансовые активы	29 058	5 203
Резерв под обесценение	(25 575)	
Прочие нефинансовые активы	2 061	15 410
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	794	545
Расчеты с поставщиками	10 158	12 729
Прочие	44 899	2 136
Резерв под обесценение	(53 790)	(5 548)
ИТОГО	142 563	74 056

Географический анализ прочих активов и анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

14. Средства банков

	2014	2013
Средства, полученные от Банка России	-	-
Средства на ЛОРО счетах	431 460	-
Межбанковские займы	70 000	45 009
Прочие привлеченные средства	1	
Итого средств банков	501 461	45 009

По состоянию на 31 декабря 2014 привлечен межбанковский кредит от КБ «Спутник» (ОАО) сроком на 30 дней в размере 70 000 тыс. руб. (2013 г.: кредит от АКБ

"Финпромбанк" (ОАО) на сумму 45 000 тыс. руб. под ставку 7,15% годовых сроком до 30 дней).

Географический анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

15. Средства клиентов

	2014	2013
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	2 662 972	1 178 393
— Срочные депозиты	671 735	627 386
— Прочие привлеченные средства	160 983	-
Физические лица		
— Текущие/расчетные счета	268 088	211 592
— Срочные депозиты	2 033 314	2 204 463
Итого средств клиентов	5 797 092	4 221 834

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2014 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств привлеченных от клиентов является фонд обязательных резервов депонированный в ЦБ РФ.

На 31 декабря 2014 года у Банка имеется восемь клиентов юридических лиц с остатками на счетах свыше 10% капитала Банка. Совокупный остаток средств таких клиентов составил на отчетную дату 2 329 989 тыс. руб., что составляет 65,5% от совокупной суммы остатков на счетах коммерческих организаций.

На 31 декабря 2013 года у Банка было восемь клиентов юридических лиц с остатками на счетах свыше 10% капитала Банка. Совокупный остаток средств таких клиентов составил на отчетную дату 1 061 461 тыс. руб. или 56% от общей суммы остатков на счетах коммерческих организаций.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 5 797 092 тыс. руб. (2013 г.: 4 221 834 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

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

	2014	2013
Валютные контракты	2 757	600
Итого	2 757	600

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. в категории отражены сделки спот и форвард по валютным контрактам, имеющие потенциально невыгодные условия. Дата расчетов по данным производным финансовым инструментам наступает после соответствующей отчетной даты в течение года.

Суммы по сделкам показаны до взаимозачета позиций выплат по каждому контрагенту.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2013 года представлена в таблице далее.

На отчетную дату Банк имеет неурегулированные обязательства по поставке иностранной валюты на 385 308 тыс. руб. (2013 г.: 264 762 тыс. руб.)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
Векселя	367 849	32 145
Наращенные процентные расходы	1 132	45
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	368 981	32 190

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов (дисконта). В основном это юридические лица, зарегистрированные в Республике Башкортостан и г. Москва.

По состоянию на 31.12.2014 г. Банком выпущены процентные векселя на общую сумму 301709 тыс. руб., дисконтные векселя на общую сумму 65700 тыс. руб., беспроцентные векселя на общую сумму 1572 тысячи рублей. Размещены векселя в период с 12 сентября 2013 года по 30 декабря 2014 года. Срок погашения данных векселей наступает с 04 августа 2015 года по 02 февраля 2016 года. Процентная ставка по процентным рублевым векселям составляет от 9,00% до 10,55%. Доходность по дисконтным векселям составляет от 1,5% до 3,9 % по валютным векселям и 9,8% по рублевым.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком выпущены процентные векселя на общую сумму 700 тыс. руб. и дисконтные векселя на общую сумму 31 490 тыс. руб. Размещены векселя в период с 06 декабря 2012 года по 02 октября 2013 года. Срок погашения данных векселей наступает с 03 декабря 2013 года по 22 сентября 2015 года. Процентная ставка по процентным векселям составляет от 8,25% до 8,75%. Доходность по дисконтным векселям составляет от 3,2% до 13,4%, из них по валютным векселям от 3,2% до 7,85%, по рублевым – от 7,89% до 13,43%.

Географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

18. Прочие заемные средства

	2014	2013
Обязательства по возврату средств по сделке РЕПО	58 088	15 037
Субординированные депозиты	85 000	85 000
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	143 088	100 037

По состоянию за 31 декабря 2014 года прочие заемные средства представлены субординированным депозитом в размере 85 000 тыс. руб. и обязательствами по сделке РЕПО в размере

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 65 225 тыс. руб. были предоставлены Банком третьей стороне в качестве обеспечения своих обязательств по заемным средствам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 20 377 тыс. руб. были предоставлены Банком третьей стороне в качестве обеспечения своих обязательств по заемным средствам.

В случае банкротства субординированные депозиты погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

19. Прочие обязательства

	2014	2013
Прочие финансовые обязательства	5 637	16 916
Задолженность перед работниками	-	791
Задолженность по налогам	4 050	15 995
Средства в расчетах	1 587	130
Прочие нефинансовые обязательства	73499	38 860
Суммы до выяснения	256	-
Расчеты с кредиторами	541	17 141
Доходы будущих периодов	929	1 812
НДС	19 323	19 613
Резервы по внебалансовым обязательствам	50 932	-
Прочие	1 518	294
Итого прочие обязательства	79 136	55 776

Балансовая стоимость каждой категории сумм прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляла 79 136 тыс. руб. (2013 г. : 55 776 тыс. руб.).

Географический анализ прочих обязательств и анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

20. Уставный капитал

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Коли-чество	Номи-нал	Сумма, скорректи-рованная с учетом инфляции	Коли-чество	Номи-нал	Сумма, скорректиро-ванная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	65 050 000	10	740 688	65 050 000	10	740 688
Привилегированные акции	-			-		
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	-			-		
Итого уставный капитал	65 050 000	10	740 688	65 050 000	10	740 688

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002 г.

Обыкновенные акции дают право голосовать на годовых и общих собраниях акционеров, получать дивиденды, участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов Банка после вычета обязательств при ликвидации. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их обладателям.

В октябре 2008 года Банк выпустил 15 050 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей за акцию. В 2008 году 15 050 000 акций были реализованы по стоимости 11 рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций в 2008 г.

Добавочный капитал (помощь акционера)

В 2014 году финансовая помощь акционеров составила 367 082 т.р., из них:

- 356 500 тыс. руб. - в денежной форме;
- 10 582 тыс. руб. - в неденежной форме (земельный участки в Московской области - активы, имеющие перспективу роста рыночной стоимости. На баланс Банка объекты приняты по справедливой стоимости. Оценка проведена независимым оценщиком.)

В 2013 году акционером Банка была оказана безвозмездная передача денежных средств на общую сумму 50 000 тыс. руб.

Кроме денежных средств увеличение добавочного капитала произошло за счет безвозмездной передачи акционерами имущества в виде земельных участков на сумму 229 283 тыс. руб. Всего добавочный капитал увеличился в 2013 году на сумму 279 283 тыс. руб.

21. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
По депозитам «овернайт» и средствам в банках	93 008	16 766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 172	30 738
Финансовые активы, удерживаемые для продажи	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Кредиты и авансы клиентам	551 175	718 821
Прочее	2 025	-
Итого процентных доходов	695 380	766 324
Процентные расходы		
По средствам банков	2 273	2137
По средствам клиентов	238 446	301 485
По выпущенным долговым ценным бумагам	10 241	1 820
Итого процентных расходов	250 960	305 442
Чистые процентные доходы	444 420	460 882

22. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	54 733	95 270
Комиссия по расчетным операциям	16 514	-

Комиссия по выданным гарантиям	8 334	1 027
По другим операциям	22 141	42 753
Итого комиссионные доходы	101 722	139 050
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	9 778	-
Комиссия по расчетным операциям	1 691	7 244
По другим операциям	5 073	7 097
Итого комиссионные расходы	16 608	14 341
Итого чистые комиссионные доходы	85 114	124 709

23. Операционные расходы

	2014	2013
Затраты на персонал	171 984	179 166
Расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	62 098	56 097
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	27 568	27 983
Аренда	37 613	32 061
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	22 508	22 306
Выбытие имущества по уступке прав требования	-	532 704
Прочие	177 251	33 641
Итого операционных расходов	499 022	883 958

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущая часть расходов / (возмещения) по налогу на прибыль	(23 427)	98
Изменение величины отложенного налогового обязательства / (актива)	0	(39 389)
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	(23 427)	(39 487)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2013 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2014	2013
Прибыль до налогообложения	(177 862)	(355 659)
Теоретические налоговые отчисления / (возмещение) по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%)	(35 572)	(71 132)
Поправки на доходы или расходы:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	1 021
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	-	(33)
Прочие постоянные разницы	12 145	(7 638)

Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	38 295
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	(23 427)	(39 487)

По состоянию на 31 декабря 2013 года отложенный налоговый актив в сумме 87 785 тыс. руб. не был признан исходя из принципа осторожности - нет уверенности о зачете в будущем.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлено следующим образом:

	2014	2013
Прибыль до налога на прибыль	(177 862)	(355 658)
Налог по установленной ставке (20%)	(35 572)	(71 132)
Поправки на доходы или расходы:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		1 021
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	-	(33)
Прочие постоянные разницы	12 145	(7 638)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	38 295
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	(23 427)	(39 487)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(23 427)	98
Изменение величины отложенного налога		
обязательство / (актив)	0	(39 389)
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	0	(39 487)

25. Сегментный анализ

Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 14 «Сегментный анализ» не применяется Банком, так как долговые ценные бумаги Банка не имеют обращения на рынке и Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

26. Управление финансовыми рисками

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

Совет Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим Собранием Участников, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка, Комитет по

управлению активами, пассивами и рисками и Кредитный Комитет Банка, отвечающий за предоставление кредитов и инвестиций, устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов готовятся Службой управления рисками, работающей независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Совет Банка получает информацию обо всех основных видах рисков на ежеквартальной основе.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Банк принимает поручительства от акционеров, владеющих контрольным пакетом акций (или других лиц, имеющих контроль над компанией) предприятий малого бизнеса, государственных предприятий, банков, других платежеспособных юридических лиц, от физических лиц (при выдаче кредитов физическим лицам). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Лимиты риска. Для управления кредитным риском Банк подразделяет своих контрагентов по группам кредитного риска, которые отражают вероятность дефолта данных контрагентов. На контрагентов, отнесенных к какой-либо группе кредитного риска, устанавливаются лимиты риска. Банком разработаны процедуры расчета и мониторинга лимитов кредитного риска для следующих категорий заемщиков: корпоративные клиенты, физические лица, банки-контрагенты. Лимиты кредитного риска устанавливаются также на отдельных или связанных заемщиков и на банковские операции, подверженные кредитному риску.

Лимиты риска по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Основываясь на анализе данных факторов, корпоративных клиентов подразделяют по категориям кредитного риска.

Лимиты риска по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, анализа операционной среды (для банков-нерезидентов), структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом размера задолженности по его ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам. Объем кредита, предоставляемого частному клиенту, также зависит от величины оформленного обеспечения.

Концентрация риска. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, которые ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России, а также утверждает лимиты по кредитам и банковским гарантиям, выданным связанным сторонам Банка. Концентрация и лимиты риска по крупным кредитным операциям, связанным с заемщиками и высокорискованным кредитным операциям должны проходить процедуру согласования на уровне Правления Банка.

Мониторинг. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты риска по корпоративным клиентам пересматриваются, по крайней мере, четыре раза в год, на основе финансовой отчетности клиентов на конец года и квартальной финансовой информации. По банкам-резидентам лимиты пересматриваются ежемесячно. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Службы управления рисками Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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 процедур мониторинга.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Рыночный риск

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением о порядке управления рыночным риском». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный
- фондовый
- валютный риски

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях соответствующие комитеты Банка устанавливают лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Банк разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

Банк выделяет два вида процентного риска:

1. Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках или через счета капитала.

Банк подвержен процентному риску по портфелю долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости государственных, субфедеральных, муниципальных и корпоративных облигаций при изменении процентных ставок. Основной процентный риск Банк несет по портфелю государственных ценных бумаг.

Банк рассчитывает величину процентного риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Для каждого портфеля Банк осуществляет расчет в разрезе государственных ценных бумаг, облигаций субфедеральных, муниципальных и корпоративных эмитентов и определяет уровень концентрации процентного риска по каждому классу в портфеле долговых ценных бумаг, а также эффект от диверсификации вложений.

2. Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки данного вида процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением гэп-анализа путем распределения активов и пассивов 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.

Анализ чувствительности, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

В таблице ниже показан анализ чувствительности процентного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Анализ чувствительности процентного риска

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого (тыс. руб.)
Активы, чувствительные к изменению %%				
ставки	613 333	912 938	2 206 781	
Пассивы, чувствительные к изменению %%				
ставки	3 689 522	303 176	326 927	
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	(3 076 189)	609 762	1 879 854	
Чистая балансовая позиция по фининструментам,				
чувствительным к изменению %%	(3 076 189)	(2 466 427)	(586 573)	
Кoeffициент разрыва	16,62%	38,23%	86,42%	
Временной коэффициент	0,959	0,712	0,252	
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100	
Изменение чистого процентного дохода	-294 977	43 435	47 383	-204 159
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100	
Изменение чистого процентного дохода	294 977	-43 435	-47 383	204 159

Фондовый риск. Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты потерь (stop-loss) по совокупному торговому портфелю и в разрезе эмитентов. Торговые операции с акциями осуществляются исключительно Казначейством Банка.

Банк осуществляет оценку фондового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через Отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк также осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного и того же эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

В рамках управления валютным риском в Банке действует система лимитов и ограничений на проведение Казначейством конверсионных арбитражных операций, включающая в себя лимиты открытой позиции в иностранной валюте, лимиты на операции на внутреннем и внешнем рынках, лимиты максимальных потерь (stop-loss).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов хеджирования валютных рисков Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2014 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	750 993	263 059	84 907	3 139	1 102 098
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	169 364				169 364
Средства в других банках	381 174	7 032			388 206
Кредиты и дебиторская задолженность	4 383 692	150 690	83 725		4 618 107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	964 425		7 003		971 428
Инвестиционная недвижимость	56 750				56 750
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	370 467				370 467
Основные средства	228 314				228 314
Нематериальные активы	59				59
Текущие требования по налогу на прибыль	24 622				24 622
Прочие активы	138 473	203	2 362	1 525	142 563
Итого Активов:	7 468 333	420 984	177 997	4 664	8 071 978
Обязательства					
Средства других банков	100 101	398 916	2 444		501 461
Средства клиентов	5 142 516	415 027	211 271	28 278	5 855 180
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 757				2 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	303 380	54 050		11 551	368 981
Прочие заемные средства	143 088				85 000
Прочие обязательства	74 723	2 510	103	1 800	79 136
Отложенные налоговые обязательства	78 555				78 555
Итого обязательств:	5 845 120	870 503	213 818	41 629	6 971 070
Чистая балансовая позиция	1 623 213	(449 519)	(35 821)	(36 965)	1 100 908
Обязательства кредитного характера	229 462				229 462

Банк предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(22 476)	(22 476)
Ослабление доллара США на 5%	22 476	22 476
Укрепление Евро на 5%	(1 791)	(1 791)
Ослабление Евро на 5%	1 791	1 791
Укрепление прочих валют на 5%	(1 848)	(1 848)
Ослабление прочих валют на 5%	1 848	1 848

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, 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 накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами, пассивами и рисками.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Политика и процедуры. Управление риском ликвидности осуществляет Комитет по управлению активами, пассивами и рисками. Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе разработанным в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованиям внутренней политики;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности; и
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на отчетную дату по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 102 098					1 102 098
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	169 364					169 364
Средства в других банках	318 206	70 000				388 206
Кредиты и дебиторская задолженность	295 127	842 938	2 206 781	1 271 589	1 672	4 618 107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	971 428					971 428
Инвестиционная недвижимость	-				56 750	56 750
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-				370 467	370 467
Основные средства	-				228 314	228 314
Нематериальные активы	-				59	59
Текущие требования по налогу на прибыль	-				24 622	24 622
Прочие активы	135 930	618	0	2 532	3 483	142 563
Итого Активов:	2 992 153	913 556	2 206 781	1 274 121	685 367	8 071 978
Обязательства						
Средства других банков	501 461					501 461
Средства клиентов	3 023 604	303 176	76 878	2 393 434		5 797 092
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 757					2 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	103 612		250 049	15 320		368 981
Прочие заемные средства	58 088			85 000		143 088
Прочие обязательства	9 027	8 145	1 238	59 756	970	79 136
Отложенные налоговые обязательства	78 555					78 555
Итого обязательств:	3 777 104	311 321	328 165	2 553 510	970	6 971 070
Чистая балансовая позиция	(784 951)	602 235	1 878 616	(1 279 389)	684 397	1 100 908
Накопленная балансовая позиция	(784 951)	(182 716)	1 695 900	416 511	1 100 908	
Обязательства кредитного характера					229 462	229 462

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило,

не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим может одновременно повысить риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Весь портфель торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как данные портфели включают высоколиквидные бумаги и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

Руководство Банка считает, что, несмотря на наличие существенной доли средств клиентов и вкладов физических лиц, имеющих срок «До востребования», на 31 декабря 2014 года общая сумма средств клиентов и вкладов физических лиц, имеющих срок «До востребования», составила 3 081 692 тыс. руб., диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах при реализации различных сценариев развития экономики. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности — отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы. В соответствии с утвержденными Правлением Банка значениями при стабильном развитии операций Банка (базовый сценарий) значение коэффициентов ликвидности не может снижаться ниже 1, т.е. возможный отток денежных средств клиентов в каждом периоде должен полностью покрываться погашением активов.

Минимальные коэффициенты ликвидности утверждаются для четырех различных сценариев изменения макроэкономической среды: базового (соответствует наиболее вероятному развитию макроэкономике), двух сценариев, характеризующихся ухудшением макроэкономической ситуации, и кризисного сценария, схожего с кризисом 2008 года.

Индикатором перехода от одного сценария к другому является значение средней за последние 6 месяцев цены нефти Urals как основного фактора, отражающего состояние внешнеэкономической конъюнктуры. В случае перехода к сценарию, отличным от базового, а также при возникновении угрозы нарушения утвержденных Банком минимальных коэффициентов ликвидности потенциальный недостаток ликвидных средств должен быть компенсирован за счет реализации утвержденного перечня специальных мероприятий по поддержанию ликвидности. Фактические коэффициенты ликвидности рассчитываются ежемесячно и рассматриваются на заседаниях Комитета по управлению активами, пассивами и рисками.

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 035 339	66 759	1 102 098
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	169 364		169 364
Средства в других банках	388 206		388 206
Кредиты и дебиторская задолженность	4 618 107		4 618 107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	971 428		971 428
Инвестиционная недвижимость	56 750		56 750
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	370 467		370 467
Основные средства	228 314		228 314
Нематериальные активы	59		59
Текущие требования по налогу на прибыль	24 622		24 622
Прочие активы	142 563		142 563
Итого Активов:	8 005 219	66 759	8 071 978
Обязательства			
Средства других банков	99 143	402 318	501 461
Средства клиентов	5 771 853	25 239	5 797 092
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 757		2 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	368 981		368 981
Прочие заемные средства	143 088		143 088
Прочие обязательства	79 136		79 136
Отложенные налоговые обязательства	78 555		78 555
Итого обязательств:	6 543 513	427 557	6 971 070
Чистая балансовая позиция	1 461 706	(360 798)	1 100 908
Обязательства кредитного характера	229 462		229 462

Активы и обязательства Банка классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года действовали соглашения об операционной аренде офисных помещений, площадей под банкомат. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	2014	2013
Сроком менее одного года	2 019	4 161
Сроком от одного года до пяти лет	1 459	5 611
Сроком более пяти лет	1 339	-

Судебные разбирательства

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку.

Банком в 2014 году сформированы резервы на покрытие предстоящих затрат, связанных с судебными разбирательствами в сумме 670 тыс.руб. Из них использовано на покрытие затрат 20 тыс.руб. Сумма восстановленного в 2014 году резерва, сформированного по судебным разбирательствам, составила 650 тыс.руб.

По состоянию за 31 декабря 2013 года кредитная организация участвовала в судебных разбирательствах в связи с чем сформирован резерв на покрытие убытков в сумме 87 тыс. руб., поскольку, по мнению юридического управления Банка, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

Налоговое законодательство

По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

	2014	2013
Гарантии, предоставленные банком	175 524	109 476
Выпущенные аккредитивы	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов по кредитным линиям	50 000	73 072
Обязательства по предоставлению овердрафтов	54 870	-
За вычетом сформированных резервов	(50 932)	-
Итого обязательств кредитного характера	229 462	182 548

Случаев выплат Банком по гарантиям в 2014 и 2013 годах не было.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. 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 большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена 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.

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

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

Текущие производные финансовые инструменты

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

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

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на 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.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Цены котируемых ценных бумаг определены на основании рыночных котировок. Справедливая стоимость валютных контрактов определена на основании официальных курсов соответствующих валют с учетом практики определения цены соответствующих контрактов.

Депозиты и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг.

Кредиты, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в

достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная 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.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости:

	2014		2013	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли				
Валютные контракты	-	-	6 448	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Корпоративные облигации российских компаний	144 859		232	
Корпоративные облигации российских банков	649 634		220 999	
Паи паевых инвестиционных фондов	49 589		167 001	
Облигации МФ РФ	5791			
Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления	138 971			
Основные средства				
Здания		200 565		209 361
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости			396 680	209 361
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток				
Валютные контракты	2 757		600	
Итого обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	2 757		600	

Изменений применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение отчетного периода не было.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии, т.е. не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

	2014		2013	
	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в кредитных организациях	388 206	388 206	145 230	145 230
Кредиты и дебиторская задолженность	4 618 107	4 618 107	3 526 319	3 526 319
Прочие финансовые активы	154 776	154 776	64 191	64 191
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	5 161 089	5 161 089	3 735 740	3 735 740
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства кредитных организаций	501 461	501 461	45 009	45 009
Прочие заемные средства	143 088	85 000	100 037	100 037
Средства клиентов	5 797 092	5 855 180	4 221 834	4 221 834
Выпущенные долговые ценные бумаги	368 981	368 981	32 190	32 190
Прочие финансовые обязательства	5 637	5 637	130	130
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	6 816 259	6 816 259	4 399 200	4 399 200

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

29. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами Банк отдает приоритет содержанию таких взаимоотношений над их юридической формой.

В соответствии с требованиями МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

Общее количество участников кредитной организации – 259. Наибольший пакет акций, принадлежащих одному акционеру, составляет 19,65803%.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом (Совет директоров и Правление Банка), близкими родственниками акционеров, контролируруемыми акционерами Банка организациями и контролирующими Банк организациями, лицами, оказывающими влияние при принятии Банком решений, и другими. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами и включали в себя осуществление расчетов, привлечение средств в депозит, предоставление кредитов и другие сделки. Эти операции включают

осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

В течение 2014 года Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 8 160 тыс. руб. и получено средств в счет погашения ссуд 11 887 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2014 г. на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами составил 81 170 тыс. руб.

От связанных сторон в течение 2014 года Банком привлечено средств в депозиты на сумму 2 587 566 тыс. руб. Выплачено депозитов 2 748 316 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2014 г. остаток на депозитных счетах связанных лиц составил 333 759 тыс. руб. По текущим счетам связанных лиц в 2014 году было выплачено 29 767 829 тыс. руб., привлечено 29 836 614 тыс. руб. Остаток средств на текущих счетах по состоянию на 31.12.2014 г. составил 82 808 тыс. руб.

В течение 2014 года гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов связанным сторонам Банка, на конец периода не было.

В 2014 году акционерами Банка оказана безвозмездная финансовая помощь в размере 367 082 тыс. руб. (в т. ч. имущество - земельные участки, 10582 тыс. руб.)

В течение 2013 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 7 743 тыс. руб. и получено средств в счет погашения ссуд 92 707 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014 г. на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами составил 84 924 тыс. руб.

От связанных сторон в течение 2013 года Банком привлечено средств в депозиты на сумму 1 316 680 тыс. руб. Выплачено депозитов 1 332 982 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014 г. остаток на депозитных счетах связанных лиц составил 88 220 тыс. руб. По текущим счетам связанных лиц в 2012 году было выплачено 17 329 977 тыс. руб., привлечено 17 329 916 тыс. руб. Остаток средств на текущих счетах, по состоянию на 01.01.2013 г. составил 13 185 тыс. руб.

В течение 2013 года гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов связанным сторонам Банка, на конец периода не было.

В 2013 году акционерами Банка оказана безвозмездная финансовая помощь в размере 279 283 тыс. руб. (в т. ч. имущество - земельные участки, 229 283 тыс. руб.)

Ниже представлены сводные данные по полученным доходам и произведенным расходам по операциям со связанными сторонами:

	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы	13 056	19 260
Процентные расходы	14 668	5 661
Комиссионные доходы	3 581	7 619

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2014 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2014 года и 2013 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

Капитал по РПБУ (Положение 215-П)	2014	2013
Основной капитал	623 085	582 445
Дополнительный капитал	395 524	189 935
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	1 018 609	772 380

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I".

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

Капитал по Базельскому соглашению 1988 года	2014	2013
<i>Капитал 1-го уровня</i>	<i>1 006 864</i>	<i>843 707</i>
- Уставный капитал	1 638 043	1 270 961
- Фонд накопленных курсовых разниц		
- Нераспределенная прибыль	(631 179)	(427 254)
<i>Капитал 2-го уровня</i>	<i>191 378</i>	<i>169 973</i>
- Фонд переоценки	106 378	69 936
- Субординированный депозит	85 000	85 000
Итого нормативного капитала	1 158 591	998 643

31. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

ВрИО Председателя Правления
Буйлов А.Н.

И.о. Главного бухгалтера
Хурамушина И.П.

