

Аудиторское заключение

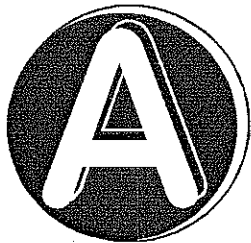
и

Консолидированная финансовая отчетность

АКБ «ОБПИ» (ПАО)

и его дочерних компаний

за год, окончившийся 31 декабря 2014 года



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерного коммерческого банка «Объединенный банк промышленных инвестиций»
(Публичное акционерное общество)
за 2014 год

Акционерам и Совету директоров

Акционерного коммерческого банка «Объединенный банк промышленных инвестиций» (Публичное акционерное общество).

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерный коммерческий банк «Объединенный банк промышленных инвестиций» (Публичное акционерное общество) (сокращенное наименование – АКБ «ОБПИ» (ПАО)).

Место нахождения: 121069, г. Москва, Мерзляковский пер., д. 20, стр. 1

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739206692 от 17.09.2002; зарегистрировано Банком России 23.12.1993 № 2626.

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10401001986 от 28.12.2009.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности кредитной организации АКБ «ОБПИ» (ПАО), составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоящей из:

- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2015 года;
- Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2014 год;
- Консолидированный отчет об изменениях в капитале по состоянию на 1 января 2015 года;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2014 год;
- Примечаний, состоящих из обзора существенных положений учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации АКБ «ОБПИ» (ПАО) по состоянию на 01 января 2015 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на обстоятельства, характеризующие условия деятельности кредитной организации после отчетной даты, а именно:

кредитная организация не планирует увеличение объемов операций (сделок), а также остатков по счетам, по:

- привлечению вкладов граждан и индивидуальных предпринимателей;
- открытию депозитных и банковских счетов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- продажи собственных ценных бумаг физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Указанные обстоятельства, а также факты непроведения после отчетной даты отдельных клиентских платежей могут оказать существенное влияние на допущение о непрерывности деятельности кредитной организации.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В ходе аудита прилагаемой консолидированной финансовой отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, которые были проведены исключительно для целей проверки выполнения на отчетную дату обязательных нормативов и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мы полагаем, что проведенные дополнительные аудиторские процедуры дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении кредитной организацией нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Мнение

По нашему мнению, установленные Банком России обязательные нормативы по состоянию на 01 января 2015 года АКБ «ОБПИ» (ПАО) во всех существенных отношениях были выполнены. Элементы внутреннего контроля и организации систем управления рисками по состоянию на 01 января 2015 года АКБ «ОБПИ» (ПАО) во всех существенных отношениях соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности и подотчетности службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками, соблюдения квалификационных требований к руководителю службы внутреннего аудита и руководителю подразделения управления рисками кредитной организации;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления наблюдательным советом и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности АКБ «ОБПИ» (ПАО) за 2013 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 28 апреля 2014 года с выражением немодифицированного мнения в отношении финансовой отчетности за 2013 год.

**Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»**



(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

«22» мая 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9 – 48

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	31.12.2014	31.12.2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	96 640	447 101
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		118 444	129 320
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 137 850	1 222 387
Средства в других банках	8	64 408	27 582
Кредиты и займы клиентам	9	3 877 876	2 915 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	14 184	25 374
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	10	109 839	167 019
Инвестиционное имущество	12	145 000	
Основные средства	13	56 615	66 313
Текущие требования по налогу на прибыль		11 110	19 163
Прочие активы	14	280 363	413 735
Всего активов		5 912 329	5 433 663
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	89 568	161 009
Средства клиентов	16	3 373 092	2 680 285
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	162 021	174 785
Прочие заемные средства	18	1 165 773	764 488
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	8 053
Отложенное налоговое обязательство	27	57 848	74 779
Прочие обязательства	19	222 991	51 975
Итого обязательств		5 071 293	3 915 374
Уставный капитал	20	897 527	897 527
Эмиссионный доход		1 016 209	1 016 209
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(32 324)	(25 596)
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)		(1 088 930)	(419 087)
Неконтрольная доля участия		48 554	49 236
Всего обязательств и собственного капитала		5 912 329	5 433 663

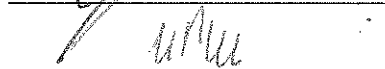
Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления АКБ «ОБПИ» (ПАО)

Президент - Председатель правления



Одинцов А.А.

Главный бухгалтер



Рощупкин И.М.

Примечания на страницах с 9 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примеч.	31.12.2014	31.12.2013
Процентные доходы	21		
Процентные доходы от кредитов клиентам		488 595	470 773
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		1 998	3 814
		<u>490 593</u>	<u>474 587</u>
Процентные расходы	21		
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		(6 859)	(13 008)
Процентные расходы по средствам клиентов		(228 262)	(236 929)
Процентные расходы по субординированным кредитам		(34 996)	(28 906)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(8 474)	(12 645)
		<u>(278 591)</u>	<u>(291 488)</u>
Итого процентные доходы / (процентные расходы)		<u>212 002</u>	<u>183 099</u>
Изменение резерва под обесценение активов		(339 191)	(7 891)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение активов		<u>(127 189)</u>	<u>175 208</u>
Чистые непроцентные доходы			
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	23	(88 325)	29 260
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	24	(22 151)	1 768
Комиссионные доходы	22	34 497	46 613
Комиссионные расходы	22	(2 741)	(2 781)
Операционные доходы			
Прочие операционные доходы	25	87 267	79 897
Чистые доходы (расходы)		<u>(118 642)</u>	<u>329 965</u>
Расходы на содержание персонала и прочие административные расходы	26	(514 643)	(242 731)
Резерв под обесценение активов		-	(29 057)
Износ и амортизация		(15 092)	(15 411)
Прочие операционные расходы		(37 287)	(45 535)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		<u>(685 664)</u>	<u>(2 769)</u>
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	27	15 139	(13 782)
Прибыль (Убыток) за период		<u>(670 525)</u>	<u>(16 551)</u>
Приходящаяся на:			
акционеров		(669 843)	(18 066)
неконтрольную долю участия		(682)	1 515
		<u>(670 525)</u>	<u>(16 551)</u>
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(8 410)	(9 804)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		1 682	1 961
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		<u>(6 728)</u>	<u>(7 843)</u>
Совокупный доход за период		<u>(677 253)</u>	<u>(24 394)</u>
Приходящийся на:			
акционеров		(676 571)	(25 909)
неконтрольную долю участия		(682)	1 515
		<u>(677 253)</u>	<u>(24 394)</u>

Президент - Председатель правления

Главный бухгалтер





Одинцов А.А.

Рощупкин И.М.

Примечания на страницах с 9 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Собственный капитал (Дефицит собственного капитала) до учета неконтрольной доли участия	Неконтрольная доля участия	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
По состоянию на 31.12.2012	897 527	1 016 209	(17 753)	(401 021)	1 494 962	47 721	1 542 683
Прочий совокупный доход:	-	-	(7 843)	(18 066)	(25 909)	1 515	(24 394)
- прибыль (убыток)	-	-	-	(18 066)	(18 066)	1 515	(16 551)
- прочие компоненты совокупного дохода	-	-	(7 843)	-	(7 843)	-	(7 843)
По состоянию на 31.12.2013 20	897 527	1 016 209	(25 596)	(419 087)	1 469 053	49 236	1 518 289
Прочий совокупный доход:	-	-	(6 728)	(669 843)	(676 571)	(682)	(677 253)
- прибыль (убыток)	-	-	-	(669 843)	(669 843)	(682)	(670 525)
- прочие компоненты совокупного дохода	-	-	(6 728)	-	(6 728)	-	(6 728)
По состоянию на 31.12.2014 20	897 527	1 016 209	(32 324)	(1 088 930)	792 482	48 554	841 036

Президент - Председатель правления

Одинцов А.А.

Главный бухгалтер

Рощупкин И.М.

Примечания на страницах с 9 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	31.12.2014	31.12.2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		487 579	474 199
Проценты уплаченные		(287 125)	(292 360)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	30 599
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		72 857	21 319
Комиссии полученные		34 507	46 613
Комиссии уплаченные		(2 741)	(2 781)
Прочие операционные доходы		11 217	78 382
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(492 606)	(277 218)
Уплаченный налог на прибыль		(359)	(8 562)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(176 671)	70 191
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		10 876	6 007
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(43 727)	100 478
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		274 828	(23 917)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(18 292)	(3 752)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(70 347)	(163 970)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(340 847)	(308 489)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(55 290)	19 070
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		8 330	19 659
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(411 140)	(284 723)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	(1 787 248)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		97 651	1 896 646
Поступления от реализации вложений в ассоциированные предприятия (организации) за вычетом уплаченных денежных средств		6 000	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(10 481)	(1 539)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		2 480	672
Дивиденды полученные		3 133	245
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		98 783	108 776
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(38 104)	68 378
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(350 461)	(107 569)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	447 101	554 670
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	96 640	447 101



[Signature]
[Signature]

Одинцов А.А.

Рощупкин И.М.

Примечания на страницах 49 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – «ОТЧЕТНОСТЬ») включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Объединенный банк промышленных инвестиций» (Публичное акционерное общество) (далее – «Банк»), его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 2 к ОТЧЕТНОСТИ.

Отчитывающаяся головная организация Акционерный коммерческий банк «Объединенный банк промышленных инвестиций» (Публичное акционерное общество)

сокр. – АКБ «ОБПИ» (ПАО)

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии: **Генеральная лицензия** Банка России на осуществление банковских операций № 2626 от 18.06.2012г.

Лицензия Банка России № 2626 от 16.07.2004г. на осуществление банковских операций с драгоценными металлами

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 077-03847-010000 от 13.12.2000г. на осуществление дилерской деятельности

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 077-03786-100000 от 13.12.2000г. на осуществление брокерской деятельности

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам РФ № 077-03976-000100 от 15.12.2000г. на осуществление депозитарной деятельности

Адрес регистрации: 121969, Москва, Мерзляковский пер., д. 20, стр. 1

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка

№ п/п	Наименование акционера	Доля участия в УК, в тыс. руб.	Доля участия в УК, в %	Кол-во акций, в шт.
1	Туаев Борис Ясонович	115 513	21%	1 155 125
2	Левин Борис Александрович	77 000	14%	770 000
3	ООО "Промальянс"	75 000	14%	750 000
4	ООО "ГлобалТрейдКомплекс"	74 664	14%	746 638
5	ООО "ИнтерМенеджмент"	55 145	10%	551 450
6	Крутиков Сергей Владимирович	52 149	9%	521 490
7	ООО "Ватерлок"	36 500	7%	365 000
8	ООО "Экоальянс"	20 000	4%	200 000
9	Халидов Магомед Айндынович	16 572	3%	165 723
10	Лобанов Алексей Сергеевич	13 810	3%	138 102
11	Кавджарадзе Давид Геннадьевич	12 153	2%	121 530
12	Серебряникова Ира Исаковна	3 900	1%	39 000

Всего	552 406	100%	5 524 058
-------	---------	------	-----------

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: консолидированный отчет о финансовом положении, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале, консолидированный отчет о движении денежных средств, примечания к консолидированной финансовой отчетности.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевых инструментов, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

В отчете о совокупном доходе Группа представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Группы.

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

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Группы текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2014 года

Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2014 и после этой даты, стали обязательными для Группы, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ.

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах Группа не приняла досрочно.

2.2 Консолидация

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы. Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. являются:

Название	Вид деятельности	Доля участия (%)	
		31.12.2014	31.12.2013
ООО «МСК»	Страхование	55,99	55,99
закрытый паевой инвестиционный рентный фонд "Инфраэстейт"	Инвестирование в недвижимость	-	100

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

В отчетном периоде Группа утратила контроль над ЗПИРФ «Инфраэстейт». Результат выбытия отражен в составе прибыли или убытка (см. примечание 26).

2.3 Сегментная отчетность

Группа не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Группы свободно не обращаются на денежные рынках, и Группа не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Группы и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	56,2584 руб.	(2013: 32,7292 руб.)
1 евро	—	68,3427 руб.	(2013: 44,9699 руб.)
1 фунт стерлингов	—	48,9638 руб.	(2013: 53,9574 руб.)

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

2.5 Ключевые методы оценки

Группа отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Группа основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Группа оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Группа оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Группа оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Группа корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства. При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней 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 Группой 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 доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения. Группа классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента. *Метод эффективной ставки процента* - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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 на совершение сделки. 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 такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

2.6 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котировочные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Группа признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Группа учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется Группой последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Группой.

При учете на дату расчетов Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

2.7 Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по средствам в других банках, по кредитам и займам клиентам, по торговой и прочей дебиторской задолженности, по финансовым активам, удерживаемым до погашения, а также по прочим финансовым активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Группы статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющейся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от

обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

2.8 Прекращение признания финансовых инструментов

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Группа сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

Группа не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Группой краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи Группа не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

Группа имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Группа не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Группа:

передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

2.9 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и депозиты «овернайт», а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевого инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе Средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.10 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

2.11 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в консолидированном отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Группа распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы группой как эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Группа классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Группа не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Группа относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Группы ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, — это финансовые

активы, которые переданы Группой третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Группа принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.5. «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Группы на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Средства в других банках», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Группой при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Группой как эквиваленты денежных средств.

Средства в других банках включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Группой средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Группой по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Группой, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам. Торговая дебиторская задолженность отражается в составе Прочих активов.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Группой поставки денежных средств / получения Группой денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.7. «Обесценение финансовых активов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Группы намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Группа принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.5. «Ключевые методы оценки».

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода консолидированного отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.7. «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Группы на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Группы имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Группа продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Группа принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Группа предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушила ли Группа свои обязательства. Группа отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Группа реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Группа не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Группа продолжает учитывать залог как свой актив.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Группой;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Группой;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Группы:
 - оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
 - оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Группы по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы. Торговая кредиторская задолженность отражается Группой в составе Прочих обязательств.

- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Группы, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Векселя приобретенные

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

2.12 Резервы по оценочным обязательствам

В случае высокой вероятности исполнения Группой непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Группы вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Группы обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Группой.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

2.13 Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Группа признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Группы. Любые первоначальные прямые затраты Группы прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Группа получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

Требования по договорам финансовой аренды

Группа признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в консолидированном отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Группы в финансовую аренду.

Группа, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Группой в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.14 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Группы.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

2.15 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина.

2.16 Нефинансовые активы и обязательства

Основные средства

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

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 2.5 «Ключевые методы оценки».

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 или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» консолидированного отчета о совокупном доходе.

Группа использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- земля и здания 50 – 100 лет;
- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Группы, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Группа использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

2.17 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Группа тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Прочие операционные доходы».

2.18 Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период 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.

2.19 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.20 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений. Привилегированные акции отражаются как собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Группа выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.21 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» консолидированного отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.22 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

2.23 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. 2.5. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

2.24 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Группой услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.25 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Группы на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.26 Учет влияния инфляции

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

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

2.27 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Группа предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Группа ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Группа учитывает соответствующие расходы.

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

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Группа принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

2.28 Операции со связанными сторонами

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Группы подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Группы выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Группы.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Группа регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

В Группе действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Группы, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Группы.

Правление в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по процентной политике и лимитам и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Группы. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Группой, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Группы.

3.1 Кредитный риск

Группа находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Группы; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Группой портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Управлении кредитования и подотчетно Правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Группа подвержена кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Группой. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе (периодичность), кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) 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 ключевого управленческого персонала и анализируется им.

Управление кредитования Группы осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Группы устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Группой средствам.

Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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

Далее представлена информация о концентрации кредитного риска в отношении указанных ниже признаков

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Группу путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Группа распределила воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Всего</i>
31.12.2014			
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			
Денежные средства и их эквиваленты	31 846	387	32 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84	-	84
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	51 607	58 232	109 839
Средства в других банках	62 439	1 969	64 408
Кредиты и займы клиентам	3 877 876	-	3 877 876
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84	-	84
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	51 607	58 232	109 839
Прочие финансовые активы	194 006	-	194 006
	4 269 549	118 820	4 388 369

**Воздействие кредитного риска по
внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	391 790	-	391 790
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	959 275	-	959 275
	1 351 065	-	1 351 065

31.12.2013

**Воздействие кредитного риска по балансовым
статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты	147 166	89 463	236 629
Средства в других банках	24 800	2 782	27 582
Кредиты и займы клиентам	2 915 669	-	2 915 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 156	7 166	10 322
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	133 467	33 552	167 019
Прочая дебиторская задолженность	170 521	-	170 521
	3 394 779	132 963	3 527 742

**Воздействие кредитного риска по
внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	363 232	-	363 232
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	175 572	-	175 572
	538 804	-	538 804

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Группу путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку.

	Финансов ые институ ты	Промыш- ленность	Недвижи- мость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
31.12.2014							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты	32 233	-	-	-	-	-	32 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	84	-	-	-	-	84
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	109 839	-	-	-	-	109 839
Средства в других банках	64 408	-	-	-	-	-	64 408
Кредиты и займы клиентам	29	-	-	3 111 060	702 658	64 129	3 877 876
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	84	-	-	-	-	84
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	109 839	-	-	-	-	109 839
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	194 006	-	194 006
	96 670	219 846	-	3 111 060	896 664	64 129	4 388 369

**Воздействие кредитного риска по
внебалансовым статьям:**

31.12.2013

Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:

Денежные средства и их эквиваленты	236 629	-	-	-	-	-	236 629
Средства в других банках	27 582	-	-	-	-	-	27 582
Кредиты и займы клиентам	7 709	8 145	843 306	1 874 745	105 206	76 558	2 915 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7 166	-	-	3 156	-	10 322
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	86 987	-	-	80 032	-	167 019
Прочие финансовые активы	430	-	-	-	170 091	-	170 521
	272 350	102 298	843 306	1 874 745	358 485	76 558	3 527 742

3.1.2 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Средства в других банках</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Денежные средства и эквиваленты</i>	<i>Всего</i>
31.12.2014					
Непросроченные и необесцененные активы	64 408	20 351	194 004	32 233	310 996
Обесцененные активы	-	4 278 043	27 454	-	4 305 497
Валовая стоимость	64 408	4 298 394	221 458	32 233	4 616 493
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(420 518)	(27 452)	-	(447 970)
Чистая стоимость	64 408	3 877 876	194 006	32 233	4 168 523
31.12.2013					
Непросроченные и необесцененные активы	27 582	84 703	170 520	236 629	519 434
Обесцененные активы	-	2 939 474	348	-	2 939 822
Валовая стоимость	27 582	3 024 177	170 868	236 629	3 459 256
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(108 508)	(347)	-	(108 855)
Чистая стоимость	27 582	2 915 669	170 521	236 629	3 350 401

При выводе на рынок новых услуг или освоении новых рынков или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Группа ориентируется в большей степени на крупных корпоративных клиентов, банки с хорошим кредитным рейтингом, розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

3.1.4 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Группа получила и вступила во владение следующими активами, которые она удерживала в качестве обеспечения:

Характер активов	Балансовая стоимость
Внеоборотные запасы	66 762
По состоянию на 31.12.2014 всего	84 402

Активы, полученные в возмещение задолженности, реализуются так скоро, насколько это реально. Выручка от реализации направляется на уменьшение непогашенной задолженности. Имущество, полученное в возмещение задолженности, отражается в отчете о финансовом положении в составе Прочих активов.

3.2 Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Группа подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Группа управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Группа по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Группы по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

3.2.1 Валютный риск

Группа находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на отчетную дату:

	<i>Рубли РФ</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Другие валюты</i>	<i>Всего</i>
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	81 328	8 219	7 012	81	96 640
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	118 444	-	-	-	118 444
Средства в других банках	62 439	1 969	-	-	64 408
Кредиты и займы клиентам	321 739	2 471 477	1 084 660	-	3 877 876
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84	-	-	-	84
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	51 607	58 232	-	-	109 839
Прочие финансовые активы	194 006	-	-	-	194 006
Итого монетарные активы	829 647	2 539 897	1 091 672	81	4 461 297
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	(89 563)	(5)	-	-	(89 568)
Средства клиентов	(425 398)	(2 902 988)	(44 375)	(331)	(3 373 092)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(76 554)	(85 467)	-	-	(162 021)
Прочие заемные средства	-	-	(1 165 773)	-	(1 165 773)
Прочие финансовые обязательства	(201 101)	-	(30)	(28)	(201 159)
Итого монетарные обязательства	(792 616)	(2 988 460)	(1 210 178)	(359)	(4 991 613)
Чистая валютная позиция	37 031	(448 563)	(118 506)	(278)	(530 316)
Обязательства кредитного характера	1 175 369	-	-	-	1 175 369

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	237 783	136 482	72 788	48	447 101
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	129 320	-	-	-	129 320
Средства в других банках	24 800	2 782	-	-	27 582
Кредиты и займы клиентам	611 264	1 884 813	419 592	-	2 915 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 322	-	-	10 322
Прочие финансовые активы	170 521	-	-	-	170 521
Итого монетарные активы	1 227 124	2 147 982	492 380	48	3 867 534
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	(155 489)	(4 171)	(1 349)	-	(161 009)
Средства клиентов	(786 912)	(1 844 985)	(48 191)	(197)	(2 680 285)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(200)	(138 264)	(36 321)	-	(174 785)
Прочие заемные средства	-	-	(764 488)	-	(764 488)
Прочие финансовые обязательства	(36 007)	(2)	(17)	(17)	(36 043)
Итого монетарные обязательства	(978 608)	(1 987 422)	(850 366)	(214)	(3 816 610)
Чистая валютная позиция	248 516	160 560	(357 986)	(166)	50 924
Обязательства кредитного характера	427 067	97 369	14 368	-	538 804

Группа предоставляла кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

3.2.2 Процентный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена 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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Группа 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 досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Группы 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 платежеспособности клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэта-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэта производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Группа 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.

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

Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Группа может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) кредитной организации.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Также приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (далее - сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года включительно с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (один год - 360 дней).

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Нет подверженности	Всего
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	16 879	-	-	-	-	79 761	96 640
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	84	-	-	84
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	109 839	-	-	109 839
Средства в других банках	38 439	-	25 969	-	-	-	64 408
Кредиты и займы клиентам	603 264	539 005	2 634 695	88 663	12 249	-	3 877 876
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	84	-	-	84
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	109 839	-	-	109 839
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	194 006	194 006
	658 582	539 005	2 660 664	308 509	12 249	273 767	4 452 776
Обязательства под воздействием процентного риска							
Средства других банков	(89 545)	-	-	-	-	(23)	(89 568)
Средства клиентов	(214 821)	(1 509)	(625 690)	(2 139 851)	-	(391 221)	(3 373 092)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(42 380)	(27 102)	(85 467)	(7 072)	-	-	(162 021)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	(1 165 773)	-	(1 165 773)
Обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	(7 350)	-	(179 714)	-	-	(14 095)	(201 159)
	(354 096)	(28 611)	(890 871)	(2 146 923)	(1 165 773)	(405 339)	(4 991 613)
Чистый процентный разрыв	304 486	510 394	1 769 793	(1 838 414)	(1 153 524)	(131 572)	(538 837)
Изменение чистого процентного дохода							
"+" 400 базисных пунктов	11 672	17 012	26 547				
"-" 400 базисных пунктов	(11 672)	(17 012)	(26 547)				

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Группу процентного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	236 629	-	-	-	-	236 629
Средства в других банках	2 782	-	24 800	-	-	27 582
Кредиты и займы клиентам	309 677	469 646	1 922 503	213 843	-	2 915 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	10 322	10 322
Прочие финансовые активы	170 521	-	-	-	-	170 521
	886 628	469 646	1 947 303	213 843	10 322	3 527 742
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(161 009)	-	-	-	-	(161 009)
Средства клиентов	(397 633)	(1 371 967)	(567 976)	(342 709)	-	(2 680 285)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(120 623)	-	(54 162)	-	-	(174 785)
Прочие заемные средства	-	-	-	(764 488)	-	(764 488)
Прочие финансовые обязательства	(34 273)	(427)	(1 202)	(141)	-	(36 043)
	(713 538)	(1 372 394)	(623 340)	(1 107 338)	-	(3 816 610)
Чистый процентный разрыв	173 090	(902 748)	1 323 963	(893 495)	10 322	(288 868)
Изменение чистого процентного дохода						
"+" 400 базисных пунктов	6 635	(30 090)	19 859			
"-" 400 базисных пунктов	(6 635)	30 090	(19 859)			

3.2.3 Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску 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 ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Группа осуществляет оценку ценового 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.

Группа подвержена (ограниченному) риску изменения цены акций. Группа контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Группа осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Группы за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для

расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы, используя систему централизованного контроля.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного репо, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

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

Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил: 21,4% (2013 г.: 82,70%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил: 65,4% (2013 г.: 71,00%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил: 3,0% (2013 г.: 7,62%).

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

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Группы по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Группа управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
31.12.2014						
Средства других банков	90 204	-	-	-	-	90 204
Средства клиентов	644 287	40 695	805 015	2 425 409	-	3 915 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 380	27 970	89 509	7 072	-	166 931
Прочие заемные средства	3 947	7 512	35 133	186 019	1 183 089	1 415 700
Прочие финансовые обязательства	8 529	687	180 034	11 504	405	201 159
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	789 347	76 864	1 109 691	2 630 004	1 183 494	5 789 400
31.12.2013						
Средства других банков	161 305	-	-	-	-	161 305
Средства клиентов	471 322	1 399 668	607 556	352 351	-	2 830 897
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 007	-	56 688	-	-	177 695
Прочие заемные средства	2 597	5 194	23 374	777 474	-	808 639
Прочие финансовые обязательства	36 043	-	-	-	-	36 043

Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	792 274	1 404 862	687 618	1 129 825	-	4 014 579
---	----------------	------------------	----------------	------------------	----------	------------------

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Группа контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
31.12.2014						
Денежные средства и их эквиваленты	96 640	-	-	-	-	96 640
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	118 444	-	-	-	-	118 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 137 850	-	-	-	-	1 137 850
Средства в других банках	38 439	-	25 969	-	-	64 408
Кредиты и займы клиентам	603 264	539 005	2 634 695	88 663	12 249	3 877 876
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	14 184	-	14 184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	109 839	-	109 839
Прочие финансовые активы	41	-	193 965	-	-	194 006
	1 994 678	539 005	2 854 629	212 686	12 249	5 613 247
31.12.2013						
Денежные средства и их эквиваленты	447 101	-	-	-	-	447 101
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	129 320	-	-	-	-	129 320
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 222 387	-	-	-	-	1 222 387
Средства в других банках	2 782	-	24 800	-	-	27 582
Кредиты и займы клиентам	309 677	469 646	1 922 503	213 843	-	2 915 669
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	25 374	25 374
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	167 019	-	-	-	-	167 019
Прочие финансовые активы	170 521	-	-	-	-	170 521
	2 448 807	469 646	1 947 303	213 843	25 374	5 104 973

Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
По состоянию на 31.12.2014				
Обязательства по предоставлению кредитов	880 483	77 770	382	958 635
Гарантии	352 394	38 885	191	391 470
	1 232 877	116 655	573	1 350 105

По состоянию на 31.12.2013

Обязательства по предоставлению кредитов	175 572	-	-	175 572
Гарантии	310 572	52 660	-	363 232
	486 144	52 660	-	538 804

3.4 Операционный риск

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

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

Группа управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

3.5 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

3.6 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Группа ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	1 316 489	1 326 690
Дополнительный капитал	341 943	229 346
Итого нормативный капитал	1 658 432	1 556 036

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

3.7 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные

суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость краткосрочных (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- **Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Средства клиентов, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Группа использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевых инструментов

Группа определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, среди прочих факторов, оценивается подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак

ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ

По причине, указанной в Примечании 2.3, Группа не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	9 564	30 005
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	54 843	180 467
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	31 682	134 092
- других стран	387	89 463
Эквиваленты денежных средств	164	13 074
Итого денежные средства и их эквиваленты	96 640	447 101

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

	2014	2013
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	1 137 850	1 222 387
Всего финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 137 850	1 222 387

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Средства в других банках

	2014	2013
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	54 000	24 800
Прочие средства, размещенные в других банках	10 408	2 782
Валовая стоимость	64 408	27 582
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость средств в других банках	64 408	27 582

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Кредиты и займы клиентам

	2014	2013
Кредиты физическим лицам	64 795	77 012
Корпоративные кредиты	4 233 570	2 939 456
Прочее размещение	29	7 709
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	4 298 394	3 024 177
Оценочный резерв по кредитным потерям	(420 518)	(108 508)
Чистая стоимость кредитов	3 877 876	2 915 669

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Группа имеет 7 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 552 494 тысяч рублей или 51% от общего объема кредитов и займов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
Долговые инструменты по справедливой стоимости		
Российские государственные облигации	-	3 156
Корпоративные облигации	84	7 166
Справедливая стоимость	84	10 322
Долевые инструменты по справедливой стоимости		
Котируемые	6 258	7 210
Некотируемые	7 842	7 842
Справедливая стоимость	14 100	15 052
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14 184	25 374

Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения:	Ставка купонного дохода, в %
Государственные облигации	доллары США	31.03.2030	7,5
Корпоративные облигации	доллары США	23.04.2019	9,25

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

	2014	2013
Долговые инструменты по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания		
Российские государственные облигации	-	80 032
Корпоративные облигации	109 839	86 987
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	109 839	167 019

Облигации, переданные в РЕПО по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения:	Ставка купонного дохода, в %	ставка РЕПО
Государственные облигации	доллары США	31.03.2030	7,5	5,71 и 5,75
Корпоративные облигации	рубли	15.07.2019	10,75	5,71
Корпоративные облигации	доллары США	23.04.2019	9,25	5,71 и 5,75

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)

Ниже представлена информация об изменении в течение периода балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные предприятия (организации):

	ОАО «Внешстройимпорт»
Балансовая стоимость по состоянию на начало периода	4 800
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные организации	(4 800)
Балансовая стоимость по состоянию на конец периода	-

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Инвестиционное имущество

	2014	2013
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода	-	-
Реклассификация из состава внеоборотных запасов	145 000	-
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода	<u>145 000</u>	<u>-</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода.

		Земля и здания	Комплексная система информационно- технической безопасности	Автотранспортные средства	Офисное оборудование, мебель и прочий инвентарь	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2012	29 392	14 830	25 587	44 431	114 240
Валовая стоимость на	31.12.2013	34 850	14 830	25 592	45 981	121 253
Валовая стоимость на	31.12.2014	36 181	14 830	13 299	46 306	110 616
Накопленная амортизация	31.12.2012	-	4 943	12 498	16 515	33 956
Накопленная амортизация	31.12.2013	5 655	9 886	15 129	24 270	54 940
Накопленная амортизация	31.12.2014	6 589	14 830	2 234	30 348	54 001
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на	31.12.2012	29 392	9 887	13 089	27 916	80 284
Поступления		-	-	1 425	114	1 539
Выбытия		-	-	(624)	-	(624)
Амортизация		(712)	(4 943)	(3 427)	(6 319)	(15 401)
Прочие изменения		515	-	-	-	515
Балансовая стоимость на	31.12.2013	29 195	4 944	10 463	21 711	66 313
Поступления		-	-	10 448	33	10 481
Выбытия		-	-	(22 296)	(100)	(22 396)
Амортизация		(934)	(4 944)	(3 511)	(5 693)	(15 082)
Прочие изменения		1 331	-	15 961	7	17 299
Балансовая стоимость на	31.12.2014	29 592	-	11 065	15 958	56 615

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие активы

	2014	2013
Торговая дебиторская задолженность	72 059	387
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	-	40
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	390
Доходные вложения в материальные ценности	1 000	141 471
Требования по уступке прав	11 282	11 282
Дебиторская задолженность по ОМС	109 949	17 298
Прочее	27 168	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(27 452)	(347)
Итого прочих финансовых активов	194 006	170 521
Авансовые платежи, переплаты	379	833
Расходы будущих периодов	3 173	7 055
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	84 402	169 912
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	477	376
НМА	35	45
Прочее	418	94 050
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 527)	(29 057)
Итого прочих нефинансовых активов	86 357	243 214
Всего прочих активов	280 363	413 735

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к предназначенным для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Нематериальные активы представлены интернет-сайтом Банка.

Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 108 тыс. руб. (2013: 108 тыс. руб.), накопленная амортизация — 73 тыс. руб. (2013: 63 тыс. руб.). Расходы по амортизации за отчетный период составляют 10 тыс. руб. (2013: 10 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Средства других банков

	2014	2013
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	23	5 627
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	89 545	155 382
Итого средства других банков	89 568	161 009

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Средства клиентов

	2014	2013
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	-	73
срочные депозиты	-	-

Юридические лица

текущие (расчетные) счета	383 030	289 438
срочные депозиты	585 149	398 075

Физические лица

текущие счета (вклады до востребования)	66 689	103 422
срочные вклады	2 338 224	1 889 277

Итого средства клиентов	3 373 092	2 680 285
--------------------------------	------------------	------------------

За 31 декабря 2014 года у Группы имеются остатки средств 8 клиентов с остатками средств свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 697 688 тысяч рублей, или 79,63% от общей суммы средств клиентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
Векселя	162 021	174 785
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	162 021	174 785

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие заемные средства

	2014	2013
Субординированные займы	1 165 773	764 488
Итого прочие заемные средства	1 165 773	764 488

Субординированные займы имеют фиксированную процентную ставку 4% в год и срок погашения до мая 2015 года. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие обязательства

	2014	2013
Торговая кредиторская задолженность	147	851
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	7 350	1 416
Кредиторская задолженность по ОМС	179 714	31 966
Обязательства по договорам финансовых гарантий	13 892	1 810
Прочее	56	-
Итого прочие финансовые обязательства	201 159	36 043
Обязательства по оплате предстоящих отпусков	15 828	7 705
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	2 150	547
Страховые взносы по вкладам	2 186	1 969
Отложенные доходы	383	462
Начисленные вознаграждения персоналу	651	17
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	618	5 232
Другие обязательства	16	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	21 832	15 932
Всего прочие обязательства	222 991	51 975

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Выпущенный капитал и фонды

	2014	2013
Акционерный капитал	897 527	897 527
Эмиссионный доход	1 016 209	1 016 209
Итого выпущенного капитала	1 913 736	1 913 736
Фонды		

Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

	(32 324)	(25 596)
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(1 088 930)	(419 087)
Итого фондов	(1 121 254)	(444 683)
Всего выпущенного капитала и фондов	792 482	1 469 053

Выпущенный капитал

В 2012 году Банк увеличил свой акционерный капитал на 150 000 тыс. рублей.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату: акционерный капитал – 552 406 тыс. руб. (2013: 552 406 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 руб. за акцию (2013: 0,1 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

• Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

	2014	2013
По состоянию на начало периода	(25 596)	(17 753)
Переоценка	(8 410)	(9 804)
Отложенный налог	1 682	1 961
По состоянию на конец периода	(32 324)	(25 596)

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

	2014	2013
По состоянию на начало периода	60 361	60 361
Отчисления в резерв	2 944	-
По состоянию на конец периода	63 305	60 361

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 15% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. В ОТЧЕТНОСТИ резервный фонд включен в состав нераспределенной прибыли.

Дивиденды

Группа не выплачивала и не объявляла к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	488 595	470 773
Средства в других банках	1 759	2 401
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	239	1 413
Всего процентных доходов	490 593	474 587
Срочные депозиты банков	(170)	(3 561)
Срочные депозиты юридических лиц	(42 936)	(52 004)
Срочные вклады физических лиц	(183 132)	(183 959)
Средства, привлеченные от Банка России	(6 689)	(9 447)
Текущие (расчетные) счета	(2 194)	(966)

Субординированные займы	(34 996)	(28 906)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(8 474)	(12 645)
Всего процентных расходов	(278 591)	(291 488)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	212 002	183 099

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Комиссионные доходы, расходы

	2014	2013
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	9 135	14 127
Комиссия по выданным гарантиям	12 136	19 508
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	1 024	1 097
Комиссия по валютному контролю	2 096	2 030
Прочие	10 106	9 851
Итого комиссионных доходов	34 497	46 613
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(2 516)	(2 326)
Прочее	(225)	(455)
Итого комиссионных расходов	(2 741)	(2 781)
Чистый комиссионный доход (расход)	31 756	43 832

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

	2014	2013
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 028	36 950
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(114 353)	(7 690)
Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	(88 325)	29 260

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	2014	2013
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	66 883	22 696
Курсовые разницы при переоценке	(89 034)	(20 927)
Чистый доход/(убыток) от операций по договорам, содержащим НВПИ	-	(1)
	(22 151)	1 768

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Прочие операционные доходы

	2014	2013
Операционная аренда	-	65
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	507	482
Безвозмездно полученное имущество	-	32 729
Списание обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	200	-
Чистый доход от изменения стоимости инвестиционного имущества	16 877	-
Неиспользованные суммы резервов, аннулированные	26 530	-
Другой доход	43 153	46 621
Итого прочих операционных доходов	87 267	79 897

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала	149 291	114 562
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	30 499	22 681
Амортизация основных средств и нма	-	
- по основным средствам	15 082	15 401
- по нематериальным активам	10	10
Расходы по операционной аренде	32 395	23 689
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4 919	2 503
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	22 683	18 323
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 078	1 415
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	671	2 024
Обесценение прочих нефинансовых активов	-	29 057
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	4 769	-
Расходы по выбытию (реализации) дочерней компании	210 224	-
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	193	184
- служебные командировки	372	595
- охрана	11 636	11 508
- реклама	179	147
- представительские расходы	40	-
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	12 687	11 197
- судебные и арбитражные издержки	8	-
- аудит	1 129	1 087
- публикация отчетности	-	22
Взносы в государственную систему страхования вкладов	13 027	12 089
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	16 021	13 270
Административные расходы	1 787	-
Прочее	35	-
- прочие организационные и управленческие расходы	7 830	7 435
Итого административных и прочих операционных расходов	537 565	287 199
Прочие расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	12 082	1 810
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	430	425
Переоценка инвестиционного имущества (отрицательная)	16 945	-
Другие расходы	-	43 300
Итого прочих расходов	29 457	45 535
Всего административных и прочих операционных расходов	567 022	332 734

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2014	2013
Расход/(возмещение) по текущему налогу	110	14 573

Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:

- образованием и восстановлением временных разниц

(15 249)	(791)
(15 139)	13 782

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2013г.: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2014	2013
Учетная прибыль/(убыток)	(684 086)	(7 816)
Теоретический налог/(возмещение налога)	(136 817)	(1 563)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	121 678	15 345
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	(15 139)	13 782

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2014 г. и 2013 г., представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
2014				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	128	6 940	-	7 068
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	10 899	-	10 899
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	6 399	-	1 682	8 081
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	9	(9)	-	-
Прочие	569	(310)	-	259
	7 105	17 520	1 682	26 307
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(82 143)	2 231	-	(79 912)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(119)	-	(119)
Прочие	-	(4 124)	-	(4 124)
	(82 143)	(2 012)	-	(84 155)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(75 038)	15 508	1 682	(57 848)

2013

Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	128	-	128
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	4 438	-	1 961	6 399
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	-	-	-	-

Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	9	-	9
Прочие	-	828	-	828
	4 438	965	1 961	7 364
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(80 462)	(1 681)	-	(82 143)
Прочие	(1 751)	1 751	-	-
	(82 213)	70	-	(82 143)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(77 775)	1 035	1 961	(74 779)

ПРИМЕЧАНИЕ 28 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Нижне раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• Обязательства по судебным разбирательствам

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировала оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• Налоговые обязательства

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не сформировала оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

• Соблюдение особых условий

Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на отчетную дату Группа соблюдала все особые условия.

• Обязательства по операционной аренде

Нижне раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды, когда Группа выступает арендатором:

	2014	2013
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	14	48 826
свыше 5 лет	97 592	

97 606

48 826

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы 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 включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Группы, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Группа имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2014	2013
Обязательства по выдаче кредитов и займов	959 275	175 572
Гарантии	391 790	363 232
	1 351 065	538 804

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 29 Связанные стороны

В ходе обычной деятельности Группа совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

ПРИМЕЧАНИЕ 30 События после отчетной даты

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

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Президент, Председатель правления

Главный бухгалтер



Одинцов А.А.

Рощупкин И.М.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

(сорок девять) листов

Генеральный директор
ООО «Альп-Аудит»

П.А. Серебряков Серебряков П.А.

г. Москва от «22» мая 2015 г.

