

Финансовая отчетность

**Акционерного Коммерческого Банка
«СТРАТЕГИЯ»
(публичное акционерное общество)**

АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ПАО)

за 2014 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА.....	9
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы представления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	13
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности.....	13
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	16
4.3. Обесценение финансовых инструментов.....	17
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	19
4.5. Консолидированная финансовая отчетность.....	20
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	20
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.....	22
4.10. Средства в других банках.....	22
4.11. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов.....	23
4.12. Векселя приобретенные.....	25
4.13. Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход.....	25
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.....	26
4.15. Основные средства.....	27
4.16. Инвестиционная недвижимость.....	27
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	28
4.18. Амортизация.....	28
4.19. Нематериальные активы.....	28
4.20. Операционная аренда.....	29
4.21. Финансовая аренда.....	29
4.22. Заемные средства.....	30
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	32
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	33
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход/ Средства (доли) участников.....	33
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	33
4.28. Дивиденды.....	33
4.29. Обязательства кредитного характера.....	33
4.30. Отражение доходов и расходов.....	34
4.31. Налог на прибыль.....	34
4.32. Переоценка иностранной валюты.....	35
4.33. Производные финансовые инструменты.....	35
4.34. Активы, находящиеся на хранении.....	36
4.35. Взаимозачеты.....	36
4.36. Учет влияния инфляции.....	36
4.37. Оценочные обязательства.....	37
4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	37
4.39. Отчетность по сегментам.....	37
4.40. Залоговое обеспечение (Залог).....	38
4.41. Операции со связанными сторонами.....	38

4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	38
4.43.	Корректировки к финансовой отчетности после выпуска.....	39
4.44.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	39
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	40
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ.....	41
7.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	41
8.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	47
9.	КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	47
10.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ.....	55
11.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	56
12.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	57
13.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	57
14.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	58
15.	ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	58
16.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	59
17.	ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	59
18.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	59
19.	РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ.....	59
20.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.....	60
21.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	60
22.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	61
23.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	61
24.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	61
25.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	62
27.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	62
28.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	62
29.	ДИВИДЕНДЫ.....	64
30.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	64
31.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	84
32.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	85
33.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	88
34.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	89
35.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	92
36.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	92

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Примечание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 218 722	1 082 503
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	88 181	79 240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	499 721	394 834
Средства в других банках	8	770 259	641 203
Кредиты и дебиторская задолженность	9	8 832 188	7 467 379
Инвестиционная недвижимость	10	2 942	4 373
Основные средства	11	141 025	129 216
Налоговый актив	28	11 426	4 093
Прочие активы	12	78 561	74 472
Итого активов		12 643 025	9 877 313
Обязательства			
Средства других банков	13	20 007	0
Средства клиентов	14	10 905 229	8 793 230
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	15 966	229
Собственные векселя банка	16	50 284	10 772
Прочие заемные средства	17	533 966	523 315
Прочие обязательства	18	46 658	19 627
Налоговое обязательство	28	12 008	4 749
Итого обязательств		11 584 118	9 351 922
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	20	955 609	455 609
Эмиссионный доход	20	30 030	30 030
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	(1)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		73 268	39 753
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 058 907	525 391
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		12 643 025	9 877 313

Председатель Правления _____ (Ксендзенко Д.М.)

Главный бухгалтер _____ (Никифорова Н.Н.)

Утвержден Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка «30» апреля 2015 г.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	21	2 453 338	921 649
Процентные расходы	21	(1 372 223)	(544 616)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		1 081 115	377 033
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8, 9	(416 653)	(37 527)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		664 462	339 506
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	(16 399)	(6 613)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(15 966)	(229)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(48 011)	31 300
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		118 680	9 694
Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов		(309)	0
Доходы по дивидендам		18	18
Комиссионные доходы	22	57 993	65 656
Комиссионные расходы	22	(10 695)	(5 571)
Изменение резерва по прочим потерям	12, 19	(20 742)	664
Прочие операционные доходы	23	15 952	2 979
Чистые доходы/(расходы)		744 983	437 404
Административные и прочие операционные расходы	27	(699 369)	(522 725)
Операционные доходы/(расходы)		45 614	(85 321)
Финансовая помощь		0	90 000
Прибыль (Убыток) до налогообложения		45 614	4 679
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	28	(12 099)	2 176
Прибыль (Убыток) после налогообложения		33 515	6 855
Прочие компоненты совокупных доходов:			
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход		1	0
Прочие компоненты совокупных доходов за период		1	0
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		33 516	6 855

Председатель Правления _____ (Ксендзенко Д.М.)

Главный бухгалтер _____ (Никифорова Н.Н.)

Утвержден Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка «30» апреля 2015 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	385 609	0	(1)	32 898	418 506
Совокупные доходы, признанные за предыдущий отчетный период	0	0	0	4 679	4 679
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за предыдущий отчетный период	0	0	0	2 176	2 176
Эмиссия акций/Увеличение уставного капитала					
- Номинальная стоимость	70 000	0	x	x	70 000
- Эмиссионный доход	0	30 030	x	x	30 030
Дивиденды объявленные					
- По обыкновенным акциям/долям уставного капитала	x	x	x	0	0
- По привилегированным акциям	x	x	x	0	0
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	455 609	30 030	(1)	39 753	525 391
Остаток на 1 января отчетного года	455 609	30 030	(1)	39 753	525 391
Совокупные доходы, признанные за отчетный период			1	45 614	45 615
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период			0	(12 099)	(12 099)
Эмиссия акций/Увеличение уставного капитала	x	x	x	x	x
- Номинальная стоимость	500 000	0			500 000
- Эмиссионный доход	0	0			0
Остаток на 31 декабря отчетного года	955 609	30 030	0	73 268	1 058 907

Председатель Правления _____ (Ксендзенко Д.М.)

Главный бухгалтер _____ (Никифорова Н.Н.)

Утвержден Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка «30» апреля 2015 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	436 249	18 036
Проценты полученные	2 457 435	937 502
Проценты уплаченные	(1 382 030)	(512 573)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	23 157	4 699
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 966)	(229)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(48 240)	31 359
Комиссии полученные	59 177	65 656
Комиссии уплаченные	(10 695)	(5 571)
Прочие операционные доходы	6 953	(678 118)
Уплаченные операционные расходы	(641 369)	179 257
Уплаченный налог на прибыль	(12 173)	(3 946)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(11 502)	626 089
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(8 941)	(51 003)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(111 664)	(100 322)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	379 062	(375 905)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(841 307)	(5 116 868)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(13 352)	(4 735)
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	(195)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	20 007	(407 632)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	559 048	6 304 750
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	39 419	308
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	(5 699)	364 367
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(28 075)	13 324
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	424 747	644 125
Выручка от реализации финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи	1	0
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	(64 680)	(42 034)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	47 452	120
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(17 227)	(41 914)
Эмиссия обыкновенных акций	500 000	100 030
Финансовая помощь	0	90 000
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	500 000	190 030

Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	228 699	13 141
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1 136 219	805 382
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 082 503	277 121
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 218 722	1 082 503

Председатель Правления _____ (Ксендзенко Д.М.)

Главный бухгалтер _____ (Никифорова Н.Н.)

Утвержден Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка «30» апреля 2015 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Коммерческого Банка «СТРАТЕГИЯ» (открытое акционерное общество) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Акционерный Коммерческий Банк «СТРАТЕГИЯ» (открытое акционерное общество)
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Регистрационный номер 2801, дата регистрации 22.04.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	Регистрационный номер 1027739199355, дата регистрации 17.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия от 27.07.2012г. № 2801 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами Лицензия от 27.07.2012г. № 2801 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами Лицензия от 07.08.2006г. № 2801 на осуществление операций с драгоценными металлами
Участие в Системе страхования вкладов	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года, номер 301
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные ФСФР России: Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 077-03159-000100 от 04 декабря 2000 г. Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077-02931-100000 от 27 октября 2000 г. Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077-03038-010000 от 27 октября 2000 г. Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств № 13640 Н от 10 июня 2014 года Лицензия выдана без ограничения срока действия.

В феврале 2015 года в связи с изменением законодательства в области организационно-правовых форм акционерных обществ Банк сменил название на АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТРАТЕГИЯ» (публичное акционерное общество).

Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	117452, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д12, стр.11
В структуру кредитной организации входят:	

Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	Дополнительный офис «Коломенский» расположен по адресу: 115487, Москва, Проспект Андропова, д.28 Дополнительный офис «Зубовский» расположен по адресу: 119034, г. Москва, Зубовский бульвар, д. 16-20, стр.1 Дополнительный офис «Красносельский» расположен по адресу: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, дом 34 Дополнительный офис «Арбатский» расположен по адресу: 121069, г. Москва, ул. Б. Молчановка, д. 17 Дополнительный офис «Балашиха» расположен по адресу: 143912, Московская область, г. Балашиха, просп. Ленина, д. 8. Дополнительный офис "Измайловский", расположен по адресу: 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп.4Г-Д, ТГК «Измайлово»
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Операционный офис «Калужский» расположен по адресу: 248016, г. Калуга, ул. ул. К. Либкнехта, д. 18) Операционный офис «Волгореченск» расположен по адресу: 156901, Костромская область, г.Волгореченск, ул. Имени 50-летия Ленинского Комсомола, д.11 Пермский филиал(№ 2801\3) расположен по адресу: 614039, г. Пермь, ул. Швецова, д. 39 Дополнительный офис Пермского филиала «На Ленина» расположен по адресу: 614068, г. Пермь, ул. Ленина, 94, Операционный офис «Обнинск» расположен по адресу: Калужская обл., г. Обнинск, проспект Маркса, д.114 Кредитно-кассовый офис «Петербургский» расположен по адресу: 191119, г. Санкт-Петербург, Боровая улица, д. 32, лит. А, пом. 18Н Операционный офис "Тульский" расположен по адресу: 300041, Тульская область, г. Тула, Красноармейский проспект, 21 Операционный офис «Кострома-Центр», расположен по адресу 156013, Костромская область, г. Кострома, проспект Мира, д. 71
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют

В отчетном периоде по Решению Правления были открыты Дополнительные офисы «Арбатский», «Домодедовский», «Измайловский», Кредитно-кассовый офис «Петербург-Охта».

В отчетном периоде по Решению Правления были закрыты Дополнительный офис «Менорабанк», Дополнительный офис «Ленинградский проспект», Дополнительный офис «Домодедовский», Костромской филиал (№ 2801/4), Кредитно-кассовый офис «Петербург-Охта».

Дополнительные сведения	
Сайт	www.strat.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом ассоциации Российских банков (АРБ), членом Московской Межбанковской Валютной Биржи, членом Фондовой Биржи «Российская Торговая Система»
Членство в SWIFT	Является участником системы международных электронных расчетов SWIFT
Участие в платежных системах	Western Union, Contact, «Золотая Корона», эмиссия и эквайринг пластиковых карт международной платежной системы Master Card Int и VISA International.
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Счет НОСТРО в COMMERZBANK
Дочерние и зависимые компании	Счет НОСТРО в «MOLDINCONBANK» S.A.
	Отсутствуют

Акционерный Коммерческий Банк «СТРАТЕГИЯ», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению учредителей 01 сентября 1993 года (протокол №1). Банк действует в форме акционерного общества.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком,

подтверждено имеющимися лицензиями, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение отчетного периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

За 2014 год в составе акционеров Банка не было изменений. Банком в 2014 году проведена дополнительная эмиссия, размещено и оплачено по номинальной стоимости 50 миллионов штук обыкновенных акций номиналом 10 рублей. Уставный капитал Банка на отчетную дату составляет 85 500 тысяч обыкновенных голосующих акций номинальной стоимостью 10 рублей.

Изменились доли участия акционеров в уставном капитале Банка.

На 01.01.2015г. состав акционеров и их доли в уставном капитале представлены в нижеприведенной таблице:

№ п/п	Наименование/Ф.И.О. акционера	Количество акций, шт	Доля, %
1	Рубинова Ирина Владимировна	62 671 500	73,30000
2	Медведев Олег Владимирович	5 671 500	6,63333
3	Кельин Леонид Леонидович	5 671 500	6,63333
4	Андронов Алексей Михайлович	5 669 095	6,63052
5	Гайдар Петр Егорович	5 544 905	6,48527
6	Кондратенко Александр Иванович	70 000	0,08187
7	Суров Александр Михайлович	55 100	0,06444
8	ООО "Компания "Инвари"	20 200	0,02363
9	Ли Ольга Евгеньевна	400	0,00047
10	Макеева Татьяна Александровна	300	0,00035
11	Акции, принадлежащие неустановленным лицам	125 500	0,14678
ИТОГО:		85 500 000	100,00000

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка www.strat.ru (адрес страницы http://www.strat.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=64&Itemid=88).

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление операций с иностранной валютой, ценными бумагами;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, кредитованию, принятию вкладов, осуществление операций с иностранной валютой, ценными бумагами, обслуживание банковских карт.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

- 1) Девальвация рубля по отношению к иностранным валютам:
 - рост курса Доллара США составил 23,5 рубля (более чем на 70%) (с 32,7292 рублей за Доллар США по состоянию на 01.01.2014 до 56,2584 рублей за Доллар США по состоянию на 01.01.2015);
 - рост курса Евро составил 23,4 рубля (более чем на 50%) (с 44,9699 рублей за Евро по состоянию на 01.01.2014 до 68,3427 рублей за Евро по состоянию на 01.01.2015).
- 2) Рост ключевой процентной ставки Банка России с 5,5 до 17% за год, в том числе, одномоментное повышение ставки с 10,5 до 17% в декабре 2014 года как следствие паники на валютном рынке, крушение рынка межбанковского кредитования в связи с резким ростом стоимости денег.
- 3) Введение санкций Евросоюзом и США против ряда российских банков и государственных компаний, ограничение доступа к американскому и европейскому рынкам капиталов, введение секторальных санкций против Российской Федерации.
- 4) Существенное снижение цен на нефть: с 106,5 Долларов США за баррель нефти марки Brent в январе 2014 года до 59,7 Долларов США в конце декабря 2014 года.
- 5) Введение Российской федерацией продовольственного эмбарго из ряда стран: в список попали овощи и фрукты, рыба, молоко и молочная продукция, свинина, говядина и мясо птицы. Список затрагивает экспорт продовольственных товаров на сумму до 10-15 млрд. долларов США.
- 6) Продолжающаяся «зачистка» банковского сектора Центральным Банком РФ: за 2014 год было отозвано более 100 лицензий у кредитных и некредитных организаций.
- 7) Переход к плавающему курсу рубля: 10 ноября 2014 года ЦБ РФ отменил регулярные интервенции и коридор бивалютной корзины, что было воспринято рынком как фактический переход к плавающему курсу рубля. При этом регулятор сохранил за собой право, в случае необходимости, выходить на рынок для поддержки национальной валюты.

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

3. Основы представления отчетности

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

	Прибыль (убыток) после налогообложения	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)
РПБУ	88 234	266 822
Корректировки:		
- корректировка на эффект инфляции	0	(101 662)
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	(22 410)	(84 480)

- приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам и банкам	9 942	48 219
- отражение обязательств Банка перед сотрудниками по отпускам	(7 749)	(21 952)
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	(17 582)	(17 582)
- отражение обязательств Банка по финансовым гарантиям	(1 184)	(1 184)
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	0	1 053
- отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(15 737)	(15 966)
-прочее	1	0
МСФО	33 515	73 268

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

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

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

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

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

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

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

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости;
- по себестоимости.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

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

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

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

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между

первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

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

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также

налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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

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

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

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

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

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

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

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Под пересмотром условий подразумевается

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

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

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

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

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

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

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

Для *финансовых активов, учитываемых по себестоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка

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

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

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

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

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

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

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

- отсутствие юридического права собственности;

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

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

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

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

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

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

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль

или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

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

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

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

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по:

- средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже и последние торги состоялись в период не ранее чем 30 дней до отчетной даты или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

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

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

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

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

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

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы

- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

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

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

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

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

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

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

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

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

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

4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

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

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

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

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения, за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход

(расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

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

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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

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

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

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

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от их экономического содержания.

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

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

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

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

Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9 (выпущенный в 2010 году). Воздействие классификации инструментов по новым правилам не оказало существенного влияния на показатели финансового отчета, отчета о прибылях и убытках и отчета о прочих совокупных доходах Банка. При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

Данная категория включает долевыми финансовыми инструментами, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих долевыми финансовыми инструментами отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета

прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

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

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

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

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

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

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

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

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

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

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

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

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

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

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

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

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

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

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

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

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

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

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

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

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

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

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

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	10,0
Автомобили	16,7
Компьютерная и оргтехника	33,3
Прочее оборудование	20,0
Улучшения арендованного имущества	12,5

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и

рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

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

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

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

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

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

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

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

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

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость

превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

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

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

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

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

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

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной

стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

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

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

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

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

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

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

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

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

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

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

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

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

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД/ СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

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

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

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

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

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

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

4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

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

4.28. ДИВИДЕНДЫ

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

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой

полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

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

4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

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

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

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

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

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

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

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

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

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

4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и

процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

4.34. Активы, находящиеся на хранении

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

4.35. Взаимозачеты

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

4.36. Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

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

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

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

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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

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

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

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент — это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании

соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на биржевом рынке (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

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

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

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

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

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

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

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

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

4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

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

4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 11 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других

предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 12 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации».

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 33. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода». В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». Данные поправки вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

В связи с тем, что Банк не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года). МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 19 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	647 148	572 209
Драгоценные металлы (в памятных и инвестиционных монетах)	736	0
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	561 321	188 807

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	1 009 517	321 487
- Российской Федерации	963 513	319 586
- других стран	46 004	1 901
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 218 722	1 082 503

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

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

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 30.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2014	2013
по средствам в рублях	70 936	68 923
по средствам в иностранной валюте	17 245	10 317
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	88 181	79 240

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

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

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

	2014	2013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	499 721	394 834
<i>Долговые ценные бумаги</i>	498 418	392 549
Российские государственные облигации и еврооблигации	18 419	53 205
Облигации и еврооблигации российских банков	324 118	256 989
Облигации и еврооблигации российских компаний	128 390	64 271
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	27 491	18 084
<i>Долевые ценные бумаги</i>	1 303	2 285
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	1 303	2 285
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	499 721	394 834
Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	96 287

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была передана в залог в качестве обеспечения по межбанковским кредитам. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 32.

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

По состоянию на текущую отчетную дату

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

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин РФ, SU25080RMFS1	100%	19.04.2017	7,40%

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, RU000A0JS7G0	B1	Moody's	27.04.2012	11%	27.04.2015	9,40%
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, RU000A0JT1F4	B1	Moody's	27.04.2012	8%	25.09.2015	8,85%
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, RU000A0JU880	B1	Moody's	27.04.2012	3%	24.10.2018	8,95%
ТАТФОНДБАНК, RU000A0JT5M1	B2	Moody's	25.06.2014	12%	13.10.2015	11,00%
БАНК УРАЛСИБ, RU000A0JSW84	B2	Moody's	25.06.2014	13%	25.08.2017	10,00%
БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ, RU000A0JS5P5	B2	Moody's	04.10.2013	8%	24.03.2015	9,75%
БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ, RU000A0JTPL0	B2	Moody's	04.10.2013	14%	27.02.2016	10,00%
КРЕДИТ-ЕВРОПА БАНК, RU000A0JRVA5	Ba3	Moody's	20.02.2012	16%	10.02.2015	9,75%
ПЕРЕСВЕТ АКБ, RU000A0JUV32	B+	S&P	10.02.2014	3%	07.10.2017	13,00%
ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК, RU000A0JU146	B2	Moody's	23.09.2014	13%	17.07.2018	10,40%

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в	Рейтингово	Дата	Доля в	Дата	Купонная
-----------------	------------	------------	------	--------	------	----------

	случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	е агентство	присвоения (пересмотра) рейтинга	портфеле корпоративны х долговых обязательств	погашения	ставка по состояни ю на отчетную дату
ЕВРАЗХОЛДИНГ ФИНАНС, RU000A0JQTQ7	B+	S&P	11.03.2011	26%	13.03.2020	8,75%
ОАО МЕЧЕЛ, RU000A0JS3R6	Сaa3	Moody's	01.10.2014	26%	10.02.2015	13,00%
ОАО ВЫМПЕЛ КОММУНИКАЦИ И, RU000A0JS5E9	Ba3	Moody's	23.12.2014	18%	08.03.2022	8,85%
ОАО ВЫМПЕЛ КОММУНИКАЦИ И, RU000A0JS5F6	Ba3	Moody's	23.12.2014	13%	08.06.2022	8,85%
PSB FINANCE S.A., XS0469856057	B1	Moody's	28.10.2014	18%	27.05.2015	12,75%

Информация о **котируемых долевыми ценными бумагами**, предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевыми ценными бумагами для торговли
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ RU0009100127	48,66%
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "КАЛУЖСКАЯ СБЫТОВАЯ КОМПАНИЯ" RU000A0DKZK3	51,34%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о **государственных долговых обязательствах**, предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле государственных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Стоимость актива
ОФЗ-26208-ПД	100%	27.02.2019	7,50%	53 205

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Доля в портфеле долговых обязательств российских банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, RU000A0JT1F4	BB/AA-(rus)/ повышен Fitch/ 11.11.2013	3,96%	25.09.2015	9,75%
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, RU000A0JRK65	BB/AA-(rus)/ повышен Fitch/ 11.11.2013	33,97%	23.06.2014	9,20%
ТАТФОНДБАНК, RU000A0JS3X4	AA-/Национальное Рейтинговое Агентство/ 19.02.2014	30,00%	17.02.2015	12,25%
ТАТФОНДБАНК, RU000A0JT5M	AA-/Национальное Рейтинговое Агентство/ 19.02.2014	3,98%	13.10.2015	13,00%

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

ТАТФОНДБАНК, RU000A0JTLE4	АА-/Национальное Рейтинговое Агентство/ 19.02.2014	1,48%	05.02.2016	12,75%
БАНК ОТКРЫТИЕ, RU000A0JTG83	АА/Национальное Рейтинговое Агентство/ 02.08.2013	2,89%	13.12.2017	10,75%
ОТП БАНК, RU000A0JRV86	ВВ/АА-(rus)/ подтвержден Fitch/ 16.12.2013	3,83%	03.03.2015	10,50%
УРАЛСИБ, RU000A0JS561	АА-/подтвержден Рус- Рейтинг/ 27.12.2013	11,86%	10.03.2017	8,75%
УРАЛСИБ, RU000A0JSW84	АА-/подтвержден Рус- Рейтинг/ 27.12.2013	8,03%	25.08.2017	9,70%

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Открытое акционерное общество " Мечел", RU000A0JS3R6	текущее	78,04%	10.02.2015	10,25%
PSB FINANCE S.A., XS0469856057	В+/подтвержден Fitch/ 11.11.2013	21,96%	27.05.2015	12,75%

Информация о **котируемых долевыми ценными бумагами**, предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевыми ценными бумагами для торговли
ВОЗРОЖДЕНИЕ, RU0009100127	50,49%
ОАО «КАЛУЖСКАЯ СБЫТОВАЯ КОМПАНИЯ», RU000A0DKZK3	49,47%
ОАО «ИНТЕР ПАО ЕЭС», RU000A0JPNM1	0,04%

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

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

	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний	Облигации и еврооблигации иностранных компаний	Долевые ценные бумаги - имеющие котировку
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на начало отчетного периода	394 834	53 205	256 989	64 271	18 084	2 285
Приобретено за отчетный период	670 789	30 346	552 068	88 375	0	0
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(558 481)	(61 545)	(472 725)	(24 207)	0	(4)
НКД полученный за отчетный период	(49 112)	(2 286)	(36 189)	(7 886)	(2 751)	0
НКД начисленный за отчетный период	40 403	589	29 934	7 418	2 462	0
Дисконт (премия), начисленный за отчетный период	2 269	83	1 650	536	0	0
Изменение переоценки за отчетный период	(14 546)	(1 973)	(7 609)	(117)	(3 869)	(978)
Изменение валютной переоценки за отчетный период	13 565	0	0	0	13 565	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода	499 721	18 419	324 118	128 390	27 491	1 303

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

	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний	Облигации и еврооблигации иностраннных компаний	Долевые ценные бумаги
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на начало отчетного периода	296 159	0	244 697	42 875	0	8 587
Приобретено за отчетный период	517 176	121 103	282 699	95 109	18 264	1
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(419 525)	(68 609)	(270 542)	(74 055)	0	(6 319)
НКД полученный за отчетный год	(38 019)	0	(30 662)	(5 296)	(2 061)	0
НКД начисленный за отчетный год	38 845	978	30 356	6 132	1 379	0
Дисконт (премия), начисленный за отчетный период	1 509	0	908	601	0	0
Изменение переоценки за отчетный период	(2 181)	(267)	(467)	(1 095)	(368)	16
Изменение валютной переоценки за отчетный период	870	0	0	0	870	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода	394 834	53 205	256 989	64 271	18 084	2 285

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 33.

8. Средства в других банках

	2014	2013
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	697 677	304 418
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	0	220 706
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	103 000	103 000
Дебиторская задолженность	612	13 079
Резерв под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	(31 030)	0
Итого кредитов банкам	770 259	641 203

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты часть векселей, выпущенных российскими кредитными организациями, учитываемых в составе средств в других банках, была передана в залог в качестве обеспечения по межбанковским кредитам. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 32.

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

По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, средства в других банках не имеют признаков обесценения.

Анализ изменений резерва под обесценение

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

	2014		2013
	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Всего
Резерв под обесценение средств в других банках на начало отчетного периода	0	0	0
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода	31 030	31 030	0
Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода	31 030	31 030	0

Информация о концентрации кредитного риска по средствам в других банках представлена в Примечании 30.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2014	2013
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	5 930 333	5 311 408
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	27 129	130 666
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	811 289	1 072 653

Текущие ипотечные кредиты	109 359	417 701
Рассрочка, предоставленная физическим лицам по договорам продажи нефинансовых активов	18 573	0
Драгоценные металлы, предоставленные клиентам	2 303 217	662 715
Текущая дебиторская задолженность	54 881	5 913
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(541 946)	(273 678)
Просроченные кредиты российским компаниям	128 945	160 900
Просроченные кредиты иностранным компаниям	0	0
Просроченные кредиты физическим лицам - предпринимателям	45 269	60 397
Просроченные кредиты физическим лицам	130 967	44 101
Просроченные ипотечные кредиты физическим лицам	94	904
Резерв под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(185 922)	(126 301)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	8 832 188	7 467 379

В таблице выше в составе просроченной задолженности отражены кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым наступил. Частично просроченные кредиты, окончательный срок исполнения обязательств по которым по состоянию на отчетную дату не наступил, отражены в составе текущей задолженности клиентов. Общая сумма просроченной задолженности клиентов с учетом просроченных траншей и за вычетом обесценения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты отражена в Примечании 30.

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

Анализ изменений резерва под обесценение

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

	2014			2013		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность Ь	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность Ь	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность Ь	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность Ь
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на начало отчетного периода	399 979	273 678	126 301	368 294	76 446	291 848
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	1 103 277	985 922	117 355	357 984	308 891	49 093
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода)	(717 654)	(717 654)	0	(320 457)	(111 659)	(208 798)

(Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	(57 734)		(57 734)	(5 842)	0	(5 842)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода	727 868	541 946	185 922	399 979	273 678	126 301

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

Кредитное качество портфеля

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	200 000	(13 953)	186 047	6,98%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	200 000	(13 953)	186 047	6,98%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 627 911	(422 093)	5 205 818	7,50%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	121 862	(27 363)	94 499	22,45%
- просроченные на срок менее 90 дней	11 558	(2 138)	9 420	18,50%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	0	0	0	0,00%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	23 964	(4 032)	19 932	16,83%
- просроченные на срок более 1 года	73 984	(64 217)	9 767	86,80%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	231 368	(97 750)	133 618	42,25%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	5 859 279	(519 843)	5 339 436	8,87%
Займы, предоставленные в драгоценных металлах				
Займы, предоставленные драгоценных металлах в виде золота	2 095 279	(20 953)	2 074 326	1,00%
Займы, предоставленные драгоценных металлах в виде серебра	207 938	(2 079)	205 859	1,00%
Всего займов, предоставленных в драгоценных металлах	2 303 217	(23 032)	2 280 185	1,00%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 362 496	(556 828)	7 805 668	6,66%

Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и необесцененные	716 443	(35 821)	680 622	5,00%
- непросроченные и обесцененные	89 187	(18 748)	70 439	21,02%
- с просроченными платежами:	110 366	(54 789)	55 577	49,64%
на срок менее 90 дней	508	(502)	6	98,82%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	0	0	0	0,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	86 134	(40 563)	45 571	47,09%
на срок более 1 года	23 724	(13 724)	10 000	57,85%
Всего потребительских кредитов	915 996	(109 358)	806 638	11,94%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные и необесцененные	11 930	(597)	11 333	5,00%
- непросроченные и обесцененные	898	0	898	0,00%
- с просроченными платежами:	12 901	(12 315)	586	95,46%
на срок менее 90 дней	83	(18)	65	21,69%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	0	0	0	0,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	1 919	(1 398)	521	72,85%
на срок более 1 года	10 899	(10 899)	0	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	25 729	(12 912)	12 817	50,18%
Кредитные карты				
- непросроченные и необесцененные	533	(27)	506	5,07%
Всего кредитных карт	533	(27)	506	5,07%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные и необесцененные	109 453	(5 473)	103 980	5,00%
Всего ипотечных кредитов	109 453	(5 473)	103 980	5,00%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
- непросроченные и необесцененные	43 458	(2 173)	41 285	5,00%
- непросроченные и обесцененные	2 244	(828)	1 416	36,90%
- с просроченными платежами:	45 230	(30 435)	14 795	67,29%
на срок менее 90 дней	0	0	0	0,00%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	0	0	0	0,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	12 197	(7 439)	4 758	60,99%
на срок более 1 года	33 033	(22 996)	10 037	69,62%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	90 932	(33 436)	57 496	36,77%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 142 643	(161 206)	981 437	14,11%
Всего кредитов, выданных клиентам	9 505 139	(718 034)	8 787 105	7,55%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесц енение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	200 000	(13 953)	186 047	6,98%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	200 000	(13 953)	186 047	6,98%
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 627 911	(422 093)	5 205 818	7,50%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	121 862	(27 363)	94 499	22,45%
- просроченные на срок менее 90 дней	11 558	(2 138)	9 420	18,50%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	0	0	0	0,00%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	23 964	(4 032)	19 932	16,83%
- просроченные на срок более 1 года	73 984	(64 217)	9 767	86,80%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	231 368	(97 750)	133 618	42,25%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	5 859 279	(519 843)	5 339 436	8,87%
Займы, предоставленные драгоценных металлах в виде золота	2 095 279	(20 953)	2 074 326	1,00%
Займы, предоставленные драгоценных металлах в виде серебра	207 938	(2 079)	205 859	1,00%
Всего займов, предоставленных в драгоценных металлах	2 303 217	(23 032)	2 280 185	1,00%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 362 496	(556 828)	7 805 668	6,66%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и необесцененные	716 443	(35 821)	680 622	5,00%
- непросроченные и обесцененные	89 187	(18 748)	70 439	21,02%
- с просроченными платежами:	110 366	(54 789)	55 577	49,64%
на срок менее 90 дней	508	(502)	6	98,82%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	0	0	0	0,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	86 134	(40 563)	45 571	47,09%
на срок более 1 года	23 724	(13 724)	10 000	57,85%
Всего потребительских кредитов	915 996	(109 358)	806 638	11,94%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные и необесцененные	11 930	(597)	11 333	5,00%
- непросроченные и обесцененные	898	0	898	0,00%
- с просроченными платежами:	12 901	(12 315)	586	95,46%
на срок менее 90 дней	83	(18)	65	21,69%
на срок более 90 дней, но менее	0	0	0	0,00%

181 дня				
Всего кредитов, выданных клиентам	9 505 139	(718 034)	8 787 105	7,55%

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

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату изменился бы на суммы, указанные в таблице ниже (отрицательная величина означает сокращение суммы резерва, положительная – ее рост).

	2014	2013
Рост величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	(96 727)	(79 227)
Снижение величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на 1%	96 627	79 388

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	112 446	107 817	4 494	135
Права требования на получение в собственность недвижимости	129 500	0	129 500	0
Автотранспортные средства	238	238	0	0
Основные средства и оборудование	208 236	207 984	0	252
Товары в обороте	415 104	412 013	3 091	0
Поручительство	499 980	0	0	499 980
Гарантийный депозит	2 280 185	0	0	2 280 185
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	4 026 361	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	7 672 050	728 052	137 085	2 780 552
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	92 135	0	92 135	0
Автотранспортные средства	6 345	0	6 345	0
Товары в обороте	15 256	15 256	0	0
Поручительство	18 413	0	0	18 413
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 467	X	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	133 616	15 256	98 480	18 413
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	7 805 666	743 308	235 565	2 798 965
Кредиты, выданные розничным клиентам				

Ипотечные кредиты				
Гарантийный депозит	28 080	28 080	0	0
Недвижимость	46 717	42 138	4 579	0
Право требования по договору строительства коттеджа	8 381	8 381	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	20 802	X	X	X
Всего ипотечных кредитов	103 980	78 599	4 579	0
Кредиты на покупку автомобилей				
Автотранспортные средства	12 751	10 588	1 081	1 082
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	65	X	X	X
Всего кредитов на покупку автомобилей	12 816	10 588	1 081	1 082
Прочие кредиты				
Недвижимость	192 842	133 634	59 208	0
Автотранспортные средства	10 859	1 430	8 223	1 206
Поручительство	24 587	0	0	24 587
Права требования по договорам с выполнением строительных работ, на выкуп недвижимости и т.п.	216 556	117 708	98 848	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	419 794	X	X	X
Всего прочих кредитов	864 638	252 772	166 279	25 793
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	981 434	341 959	171 939	26 875

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Гарантийный депозит	227 007	227 007	0	0
Права требования по договорам строительства, на недвижимость	327 855	327 855	0	0
Поручительство	204 590	0	0	204 590
Недвижимость	454 961	162 319	94 817	197 825
Автотранспортные средства	28 839	2 160	26 679	0
Основные средства и оборудование	226 999	225 509	1 490	0
Товары в обороте	888 774	295 460	538 791	54 523
Прочие виды обеспечения	458 005	129 310	134 875	193 820
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 935 661	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	5 752 691	1 369 620	796 652	650 758
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	66 545	15 000	51 545	0
Автотранспортные средства	9 064	0	9 064	0
Основные средства и оборудование	6 802	0	6 802	0
Товары в обороте	43 585	43 585	0	0
Поручительство	7 697	0	0	7 697
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	0	X	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	133 693	58 585	67 411	7 697
Всего кредитов, выданных	5 886 384	1 428 205	864 063	658 455

корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные				
розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Недвижимость	49 105	16 422	32 683	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	364 213	X	X	X
Всего ипотечных кредитов	413 318	16 422	32 683	0
Кредиты на покупку автомобилей				
Автотранспортные средства	9 688	0	9 670	18
Поручительство	6 998	0	0	6 998
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	162	X	X	X
Всего кредитов на покупку автомобилей	16 848	0	9 670	7 016
Прочие кредиты				
Недвижимость	350 398	279 439	34 665	36 294
Автотранспортные средства	26 910	0	19 824	7 086
Основные средства и оборудование	1 462	0	1 462	0
Товары в обороте	5 408	5 408	0	0
Поручительство	178 435	113 341	33 862	31 232
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	582 534	X	X	X
Всего прочих кредитов	1 145 147	398 188	89 813	74 612
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 575 313	414 610	132 166	81 628

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

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение отчетного периода Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	2014	2013
Недвижимость	110 596	2 263
Транспортные средства	555	0
Итого взысканного имущества	111 151	2 263

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2014		2013	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	1 075 872	11%	458 254	6%
Строительство	1 013 461	11%	1 296 845	16%
Оптовая торговля	4 636 714	49%	2 966 550	38%
Розничная торговля	365 480	4%	301 630	4%
Связь	113 000	1%	0	0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	927 071	10%	1 027 448	13%
Частные лица	1 051 709	11%	1 535 359	20%
Прочие	376 749	4%	281 272	4%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	9 560 056	100%	7 867 358	100%
Резерв под обесценение	(727 868)		(399 979)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	8 832 188		7 467 379	

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам и дебиторской задолженности представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

10. Инвестиционная недвижимость

	2014	2013
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по исторической стоимости	2 942	4 373
Стоимость инвестиционной недвижимости за вычетом обесценения	2 942	4 373

Инвестиционная недвижимость представляет собой объект жилой недвижимости и землю под ним.

Указанные объекты были получены Банком по договорам отступного по кредитам и отражены в настоящей финансовой отчетности по первоначальной стоимости, равной прекращенным отступным требованиям по кредитному договору, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Согласно профессиональному суждению Банка признаки обесценения инвестиционной недвижимости по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

В отчетном периоде Банком получен убыток от инвестиционной недвижимости на сумму 2 357 тысяч рублей, включающий начисленную амортизацию (1 192 тысяч рублей) и затраты на содержание инвестиционной недвижимости (1 165 тысяч рублей). Указанные затраты отражены в составе административных и прочих операционных расходов по соответствующим статьям (см. Примечание 27).

11. Основные средства

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

	В запасе	Объекты недвижимого имущества	Прочие основные средства	Внеоборотные запасы	Земельные участки	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.13г.	0	8 082	84 936	33 177	3 021	129 216
Первоначальная стоимость на 31.12.13г.	0	5 335	121 653	33 177	3 021	163 186
Поступление	493	0	12 190	57 768	0	70 451
Выбытие	0	0	(47 485)	0	(3 021)	(50 506)
Сумма резерва под обесценение за отчетный период			0	(1 541)	0	
Остаток на 31.12.14г.	493	5 335	86 358	89 404	0	181 590
Накопленная амортизация на 31.12.13г.	0	(2 747)	36 717	0	0	33 970
Амортизационные отчисления за период	0	2 747	13 052	0	0	15 799
Выбытие	0	0	(9 204)	0	0	(9 204)
Остаток на 31.12.14г.	0	0	40 565	0	0	40 565
Остаточная стоимость на 31.12.14г.	493	5 335	45 793	89 404	0	141 025

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	В запасе	Объекты недвижимого имущества	Прочие основные средства	Внеоборотные запасы	Земельные участки	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.12г.	420	12 884	37 090	45 784	3 021	99 199
Первоначальная стоимость на 31.12.12г.	420	14 275	62 714	45 784	3 021	126 214
Поступление	3 651	15 271	62 743	(11 260)	0	70 405
Выбытие	(4 071)	(24 211)	(3 804)			(32 086)
Переоценка (обесценение) текущего отчетного периода	0	0	0	(1 347)	0	
Остаток на 31.12.13г.	0	5 335	121 653	33 177	3 021	163 186
Накопленная амортизация на 31.12.12г.	0	(1 391)	(25 24)	0	0	(27 015)
Амортизационные отчисления за период	0	(512)	(15 574)	0	0	(16 086)
Выбытие	0	4 649	4 482			9 131
Остаток на 31.12.13г.	0	2 746	(36 716)	0	0	(33 970)
Остаточная стоимость на 31.12.13г.	0	8 081	84 937	33 177	3 021	129 216

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

12. Прочие активы

	2014	2013
Дебиторская задолженность от выбытия основных средств	50 548	0
Предоплата по налогам	521	30
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	5 307	44 592
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	27 627	30 033
Недостача денежной наличности в кассе	5 365	0
Резерв под обесценение	(10 807)	(183)
Итого прочих активов	78 561	74 472

В таблице ниже представлены данные о прочих активах, признанных обесцененными на основании профессионального суждения Банка, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	2014	2013
Прочие активы обесцененные до вычета резерва под обесценение	5 365	0
Резерв под обесценение	(5 365)	0

Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2014	2013
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	183	847
Резерв под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	17 627	9 488
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода)	(6 598)	(10 152)
(Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	(405)	0
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	10 807	183

Информация о концентрации кредитного риска по прочим активам представлена в Примечании 30.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

13. Средства других банков

	2014	2013
Краткосрочные депозиты других банков	20 007	0
Итого средств других банков	20 007	0

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

Информация о ценных бумагах, переданных по договорам «прямого репо» и в залог по межбанковским кредитам, представлена в Примечании 7.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

14. Средства клиентов

	2014	2013
Организации, находящиеся в государственной собственности.	499 100	1 599
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчётные счета	499 100	1 599
Прочие юридические лица	5 170 937	3 596 087
Текущие/расчётные счета	2 638 264	2 335 477
Срочные депозиты	229 455	597 896
Средства клиентов в драгоценных металлах, привлеченные на срок	2 303 218	662 714
Физические лица	5 235 171	5 195 356
Текущие/расчётные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	20 907	28 164
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	182 363	100 063
Срочные вклады	5 031 901	5 067 129
Специальные счета	21	188
Итого средств клиентов	10 905 229	8 793 230

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014		2013	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и муниципальные организации	499 100	5%	1 599	менее 1%
	46 048	менее 1%	151 993	2%
Строительство				
Оптовая торговля	2 931 247	27%	159 797	2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 883 671	17%	2 360 809	27%
Частные лица	5 235 171	48%	5 195 356	59%
Прочие	309 992	3%	923 676	11%
	10 905	100%	8 793 230	100%
Итого средств клиентов	229			

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

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

	2014	2013
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	15 966	229
Операции с производными финансовыми инструментами	15 966	229
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	15 966	229

Более подробно информация о производных финансовых инструментах и соответствующих сделках приведена в Примечании 32.

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
Векселя	50 284	10 772
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	50 284	10 772

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

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

17. Прочие заемные средства

	2014	2013
Субординированные кредиты	531 895	522 795
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	740	199
Обязательства по финансовым гарантиям	1 184	0
Прочие финансовые обязательства	147	321
Итого прочих заемных средств	533 966	523 315

В составе прочих заемных средств отражены полученные субординированные кредиты:

- субординированный заем, полученный по договору №1/С-2011 от 14.10.2011г от юридического лица-нерезидента GELDBERG BOOG HOLDINGS LTD сроком на 10 лет (юрисдикция Британские Виргинские острова) в размере 140 000 тысяч рублей. За пользование займом Банк уплачивает проценты из расчета 6,5% годовых;

- субординированный заем, поступивший 22.07.2013г., привлеченный по договору №1/С-2013 от 17.07.2013г. с TELMO BUSINESS LTD в размере 360 000 тысяч рублей и сроком на 15 лет. За пользование займом Банк уплачивает проценты из расчета 9,075% годовых.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 30.

18. Прочие обязательства

	2014	2013
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	16 056	4 437
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	18 633	11 391
Резервы под обязательства и отчисления	9 678	0
Расчеты по хозяйственным договорам	1 789	3 494
Прочее	502	305
Итого прочих обязательств	46 658	19 627

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

19. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период и период, предшествовавший отчетному.

	2014			2013			
	Обязательств ва кредитного характера	Про- чие	Итого	Обязательств а кредитного характера	Налого- вые риски	Про- чие	Итого
Формирование резерва в отчетном периоде	56 457	35	56 492	0	0	0	0
(Восстановление неиспользованных резервов в отчетном периоде)	(46 779)	0	(46 779)	0	0	0	0
(Использование резерва в отчетном периоде)	0	(35)	(35)	0	0	0	0
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	9 678	0	9 678	0	0	0	0

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

	2014	2013
Обыкновенные акции	855 000	355 000
Эмиссионный доход	30 030	30 030
Корректировка на эффект инфляции	100 609	100 609
Итого уставный капитал и эмиссионный доход	985 639	485 639

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 85 500 000 обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату – 85 500 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 10 руб.

Банком в 2014 году проведена дополнительная эмиссия, размещено и оплачено по номинальной стоимости 50 миллионов штук обыкновенных акций номиналом 10 рублей. Уставный капитал Банка на отчетную дату составляет 85 500 тысяч обыкновенных голосующих акций номинальной стоимостью 10 рублей.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров.

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

В предыдущем отчетном периоде размер уставного капитала был увеличен на 70 000 тысяч рублей за счет дополнительной эмиссии акций (8 выпуск). Эмиссионный доход от размещения дополнительного выпуска акций составил 30 030 тысяч рублей.

21. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Драгоценные металлы, предоставленные клиентам	1 132 373	220 072
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	1 026 114	467 456
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	168 941	161 472
Средства в других банках	83 085	32 279
Корреспондентские счета в других банках	153	16
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 410 666	881 295
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через	42 672	40 354

прибыль или убыток		
Итого процентных доходов	2 453 338	921 649
Процентные расходы		
Средства клиентов в драгоценных металлах	(551 462)	(82 271)
Срочные вклады физических лиц	(512 379)	(307 367)
Прочие заемные средства	(156 938)	(52 804)
Текущие (расчетные) счета	(122 847)	(51 966)
Срочные депозиты юридических лиц	(23 943)	(25 969)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(2 361)	(947)
Срочные депозиты банков	(2 293)	(23 233)
Средства, привлеченные от Банка России	0	(59)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 372 223)	(544 616)
Итого процентных расходов	(1 372 223)	(544 616)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	1 081 115	377 033

22. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	28 245	22 645
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	14 004	17 932
Комиссия по кассовым операциям	6 188	6 066
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	4 895	15 350
Прочее	1 771	1 714
Комиссия за выдачу наличных денежных средств	1 338	1 147
Комиссия брокера	750	454
Комиссия по другим посредническим договорам	676	86
Комиссии по банковским картам	95	50
Комиссия за копирование и заверение документов клиентов	31	150
Комиссии по операциям с иностранной валютой	0	62
Итого комиссионных доходов	57 993	65 656
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(6 179)	(4 501)
Прочее	(4 154)	0
Комиссия за депозитарные услуги	(224)	(233)
Комиссия за инкассацию	(138)	0
Комиссия по кассовым операциям	0	(326)
Комиссия биржи	0	(260)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	(251)
Итого комиссионных расходов	(10 695)	(5 571)
Чистый комиссионный доход/[расход]	47 298	60 085

23. Прочие операционные доходы

	2014	2013
Доход от выбытия основных средств	11 723	197
Прочее	2 606	1 608
Доходы от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов	848	438
Доходы от аренды (субаренды)	775	736
Итого прочие операционные доходы	15 952	2 979

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

	2014	2013
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Российские государственные облигации	(15 420)	(1 145)
Облигации российских кредитных организаций	(637)	(616)

Корпоративные облигации	(342)	(3 848)
Облигации иностранных компаний	0	(857)
Векселя	0	(147)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16 399)	(6 613)

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

	2014	2013
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Производные финансовые инструменты	(15 966)	(229)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 966)	(229)

26. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	2014	2013
Амортизация инвестиционной недвижимости	(1 192)	0
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(1 165)	0
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	(2 357)	0

27. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Затраты на персонал	(383 297)	(285 669)
Арендная плата	(101 548)	(74 570)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(55 397)	(36 721)
Административные расходы	(42 880)	(31 399)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(36 284)	(31 152)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(24 061)	(24 402)
Расходы по страхованию	(21 975)	(7 854)
Амортизация основных средств	(18 422)	(16 086)
Реклама и маркетинг	(10 750)	(7 034)
Прочие	(4 755)	(6 491)
Обесценение стоимости основных средств	0	(1 347)
Итого операционных расходов	(699 369)	(522 725)

28. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	157	57
Отложенные требования по налогу на прибыль	11 269	4 036
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	11 426	4 093

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	739	713

Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11 269	4 036
Итого налог на прибыль к уплате	12 008	4 749

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

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

	2014	2013
Прибыль до налогообложения	45 614	4 679
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(9 005)	(747)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(88)	(141)
Налоговый эффект от вычитаемых разниц	11 269	14 561
Налоговый эффект от налогооблагаемых разниц	(11 269)	(11 497)
Налоговый эффект от не признанных вычитаемых и постоянных разниц	(3 006)	2 176
Расходы по налогу на прибыль	(12 099)	2 176
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(12 099)	(4 606)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	0	6 782
Эффективная ставка налога на прибыль	27%	эффективная ставка не рассчитывается

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

	2014	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	10 065	(10 065)
Средства в других банках	(3 751)	(3 751)	0
Кредиты и дебиторская задолженность	(31 030)	37 276	(68 306)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(129 120)	(129 120)	0
Прочие активы	0	183	(183)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	229	(229)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15 966)	(15 966)	0
Прочие обязательства	0	14 203	(14 203)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(179 867)	(86 881)	(92 986)
Общая сумма отложенного налогового актива	(35 973)	(17 376)	(18 597)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	69	69	0
Инвестиционная недвижимость	0	(81)	81
Основные средства	0	(20 099)	20 099
Нематериальные активы	5 292	5 292	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	5 361	(14 819)	20 180

Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 072	(2 964)	4 036
--	-------	---------	-------

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

29. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

30. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

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

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

Управление кредитными рисками осуществляется по всем операциям, несущим кредитный риск, по следующим основным направлениям:

- контроль уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), клиентские сегменты и виды кредитных продуктов;
- определение полномочий органов управления по санкционированию кредитных сделок и установлению лимитов задолженности;
- контроль качества обеспечения по операциям кредитного характера;
- постоянный мониторинг кредитного портфеля в целях раннего выявления проблемной задолженности;
- контроль уровня принимаемых рисков и анализ возможных негативных тенденций в целях их предотвращения, результаты которого отражаются в регулярной отчетности руководству и коллегиальным органам Банка;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны независимого подразделения.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

На всех этапах методами управления кредитным риском в Банке служат:

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

В 2014 году оценка кредитного риска проводилась с использованием оценки возможных потерь (уровня риска) Банка и формированием необходимых резервов в соответствии с требованиями Банка России.

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

	2014	2013
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	35	56
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом обесценения (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом обесценения превышает 10% капитала Банка	7 684 987	7 098 942
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	1	2
совокупная задолженность	624 468	203 495
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
число заемщиков	0	3
совокупная задолженность	0	190 866
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	2	4
совокупная задолженность	470 000	579 625
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>		
число заемщиков	32	48
совокупная задолженность	6 590 519	6 124 956

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

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

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

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

	2014	2013
Максимальный кредитный риск		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	1 009 517	321 487
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	479 999	339 344
Средства в других банках	770 259	641 203
Кредиты и дебиторская задолженность	8 832 188	7 467 379
Прочие активы	50 413	44 409
Итого максимальный кредитный риск	11 142 376	8 813 822

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

Страновой риск

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

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

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

	2014				2013			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	2 172 718	46 004	0	2 218 722	1 080 602	1 883	18	1 082 503
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	88 181	0	0	88 181	79 240	0	0	79 240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	499 721	0	0	499 721	394 834	0	0	394 834
Средства в других банках	668 194	95	101 970	770 259	538 203	0	103 000	641 203
Кредиты и дебиторская задолженность	8 832 188	0	0	8 832 188	7 467 379	0	0	7 467 379
Инвестиционная недвижимость	2 942	0	0	2 942	4 373	0	0	4 373
Основные средства	141 025	0	0	141 025	129 216	0	0	129 216
Налоговый актив	11 426	0	0	11 426	4 093	0	0	4 093
Прочие активы	78 561	0	0	78 561	74 472	0	0	74 472
Итого активов	12 494 956	46 099	101 970	12 643 025	9 772 412	1 883	103 018	9 877 313
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	20 007	0	0	20 007	0	0	0	0
Средства клиентов	10 879 275	7 868	18 086	10 905 229	8 772 310	7 709	13 211	8 793 230
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 966	0	0	15 966	229	0	0	229
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 284	0	0	50 284	10 772	0	0	10 772
Прочие заемные средства	2 071	0	531 895	533 966	520	0	522 795	523 315
Прочие обязательства	46 658	0	0	46 658	19 620	7	0	19 627
Налоговое обязательство	12 008	0	0	12 008	4 749	0	0	4 749
Итого обязательств	11 026 269	7 868	549 981	11 584 118	8 808 200	7 716	536 006	9 351 922
Чистая балансовая позиция	1 468 687	38 231	(448 011)	1 058 907	964 212	(5 833)	(432 988)	525 391

По состоянию на текущую отчетную дату в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены еврооблигации крупного российского банка, номинальным эмитентом которых является иностранная компания, на общую сумму 27 491 тысячу рублей (на предыдущую отчетную дату - 18 084 тысячи рублей). В таблице выше указанные вложения отражены в графе «Россия».

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

Риск ликвидности

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

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

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

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

управление текущей платежной позицией Банка для оценки состояния мгновенной ликвидности;

управление ликвидностью баланса Банка для оценки текущей и долгосрочной ликвидности;

соблюдение обязательных нормативов ликвидности.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется путем проведения анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств и анализа изменений фактических значений нормативов Н2, Н3, Н4, рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков.

В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов

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

	2014	2013
Норматив мгновенной ликвидности	43,0	35,3
Норматив текущей ликвидности	107,7	50,6
Норматив долгосрочной ликвидности	85,8	84,3

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

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

	2014	2013
До востребования и менее 1 месяца	301 595	316 730
От 1 до 3 месяцев	644 572	425 982
От 3 до 6 месяцев	2 023 063	796 345
От 6 до 12 месяцев	1 984 273	1 182 778
От 1 года до 5 лет	538 026	3 023 854
Итого	5 491 529	5 745 689

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	20 082	0	0	0	0	0	20 082	20 007
Средства клиентов								
- частных лиц	5 201 591	X	X	X	X	X	5 201 591	5 214 264
- корпоративных клиентов и ИП	3 260 927	2 206 735	209 977	64 764	3 465	0	5 745 868	5 690 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	51 073	0	0	0	0	51 073	50 284
Субординированные займы	2 685	5 460	8 145	16 380	130 680	873 509	1 036 859	531 895
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	888	0	0	0	0	0	888	887
Производные финансовые обязательства								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	(739 483)	0	0	0	0	0	(739 483)	
Выбытия	755 449	0	0	0	0	0	755 449	
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	478 790	0	0	0	0	0	478 790	
Неиспользованные кредитные линии	50 534	0	0	0	0	0	50 534	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 031 463	2 263 268	218 122	81 144	134 145	873 509	12 601 651	

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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства клиентов								
- частных лиц	5 141 042	X	X	X	X	X	5 141 042	5 167 192
- корпоративных клиентов и ИП	2 713 291	136 407	63 598	755 433	2 015	0	3 670 744	3 626 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	5 482	5 482	0	0	0	10 964	10 772
Субординированные займы	2 685	5 460	8 145	16 380	130 680	906 179	1 069 529	522 795
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	520	0	0	0	0	0	520	520
Производные финансовые обязательства								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	(134 910)	0	0	0	0	0	(134 910)	
Выбытия	135 139	0	0	0	0	0	135 139	
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	2 430	X	X	X	X	X	2 430	
Неиспользованные кредитные линии	161 007	X	X	X	X	X	161 007	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 021 204	147 349	77 225	771 813	132 695	906 179	10 056 465	

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

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

- *Ценные бумаги, предназначенные для торговли:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2014	2013
До востребования и менее 1 месяца	0	0
От 1 до 6 месяцев	179 538	87 291
От 6 до 12 месяцев	64 770	0
От 1 года до 5 лет	165 930	252 052
Более 5 лет	88 180	53 205
Без срока погашения	1 303	2 286
Итого	499 721	394 834

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

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

	2014	2013
Сумма переплаты по налогу на прибыль	157	57
Столбец таблицы, в котором отражена переплата	от 1 до 5 лет	от 1 до 6 месяцев

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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашени я	Просро- ченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 218 722	0	0	0	0	0	0	2 218 722
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	88 181	0	88 181
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	499 721	0	0	0	0	0	0	499 721
Средства в других банках	418 289	301 970	0	50 000	0	0	0	770 259
Кредиты и дебиторская задолженность	736 445	4 255 567	2 013 696	1 572 147	109 448	0	144 885	8 832 188
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	2 942	0	2 942
Основные средства	0	0	0	0	0	141 025	0	141 025
Налоговый актив	0	0	0	157	0	11 269	0	11 426
Прочие активы	78 040	521	0	0	0	0	0	78 561
Итого финансовых активов	3 951 217	4 558 058	2 013 696	1 622 304	109 448	243 417	144 885	12 643 025
Финансовые обязательства								
Средства других банков	20 007	0	0	0	0	0	0	20 007
Средства клиентов	3 511 798	4 901 703	1 971 308	520 420	0	0	0	10 905 229
- в том числе срочные депозиты частных лиц	85 996	2 516 436	1 912 462	517 007	0	0	0	5 031 901
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 966	0	0	0	0	0	0	15 966
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	50 284	0	0	0	0	0	50 284
Прочие заемные средства	3 662	0	0	0	529 120	1 184	0	533 966
Прочие обязательства	36 980	0	0	0	0	9 678	0	46 658
Налоговое обязательство	0	739	0	0	0	11 269	0	12 008
Итого финансовых обязательств	3 588 413	4 952 726	1 971 308	520 420	529 120	22 131	0	11 584 118
Чистый разрыв ликвидности	362 804	(394 668)	42 388	1 101 884	(419 672)	221 286	144 885	1 058 907
Совокупный разрыв ликвидности	362 804	(31 864)	10 524	1 112 408	692 736	914 022	1 058 907	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 082 503	0	0	0	0	0	0	1 082 503
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	79 240	0	79 240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	394 834	0	0	0	0	0	0	394 834
Средства в других банках	160 705	377 498	0	103 000	0	0	0	641 203
Кредиты и дебиторская задолженность	671 493	2 138 457	2 100 866	2 267 828	120 791	0	167 944	7 467 379
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	4 373	0	4 373
Основные средства	0	0	0	0	0	129 216	0	129 216
Налоговый актив	0	57	0	0	0	4 036	0	4 093
Прочие активы	74 442	30	0	0	0	0	0	74 472
Итого финансовых активов	2 383 977	2 516 042	2 100 866	2 370 828	120 791	216 865	167 944	9 877 313
Финансовые обязательства								
Средства клиентов	2 982 376	1 209 312	1 741 946	2 859 596	0	0	0	8 793 230
- в том числе срочные депозиты частных лиц	176 152	1 038 433	994 948	2 857 596	0	0	0	5 067 129
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	229	0	0	0	0	0	0	229
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	10 772	0	0	0	0	0	10 772
Прочие заемные средства	3 295	0	0	0	520 020	0	0	523 315
Прочие обязательства	19 627	0	0	0	0	0	0	19 627
Налоговое обязательство	0	713	0	0	0	4 036	0	4 749
Итого финансовых обязательств	3 005 527	1 220 797	1 741 946	2 859 596	520 020	4 036	0	9 351 922
Чистый разрыв ликвидности	(621 550)	1 295 245	358 920	(488 768)	(399 229)	212 829	167 944	525 391
Совокупный разрыв ликвидности	(621 550)	673 695	1 032 615	543 847	144 618	357 447	525 391	

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

Рыночный риск

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

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

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

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из требования о том, чтобы возможные финансовые убытки не превысили уровня, способного оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью).

Основными органами управления Банка, ответственными за минимизацию рыночного риска, являются Правление, Инвестиционный комитет. Оперативное управление рыночным риском в рамках делегированных полномочий осуществляют структурные подразделения Банка.

Оценка и управление рыночным риском производится в течение всего времени наличия у Банка открытой (длинной или короткой) позиции по активу, подверженному изменению рыночной стоимости. При этом Правление определяет структурные лимиты Банка, регулируя, в том числе и размер процентного и валютного рисков Банка. Инвестиционный комитет определяет лимиты на контрагентов, Управление инвестиций и брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг осуществляет текущую оценку и управление открытыми рыночными позициями.

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

- диверсификация рыночных активов;
- хеджирование открытых позиций;
- лимиты на финансовые рынки;
- лимиты на открытые позиции (валютные, на контрагента и др.);
- отказ от операций с неоправданно волатильными позициями.

Валютный риск

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

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

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

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

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

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 4,5036 % от капитала (длинная позиция),
- в евро – 0,6601 % от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 5,1637 % от капитала (короткая позиция).

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 2,6102% от капитала (короткая позиция),
- в евро – 4,5094% от капитала (короткая позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 7,1196% от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	2014					2013				
	Рубли	Доллары США	Евро	Драг. металлы	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Драг. металлы	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	1 056 376	897 985	263 625	736	2 218 722	636 078	397 034	49 391	0	1 082 503
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	88 181	0	0	0	88 181	79 240	0	0	0	79 240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	472 230	27 491	0	0	499 721	376 750	18 084	0	0	394 834
Средства в других банках	652 495	117 764	0	0	770 259	592 659	48 544	0	0	641 203
Кредиты и дебиторская задолженность	6 120 778	385 736	45 488	2 280 186	8 832 188	6 722 244	89 048	1	656 086	7 467 379
Налоговый актив	11 426	0	0	0	11 426	4 093	х	х	х	4 093
Итого активов	8 401 486	1 428 976	309 113	2 280 922	12 420 497	8 411 064	552 710	49 392	656 086	9 669 252
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	20 007	0	0	0	20 007	0	0	0	0	0
Средства клиентов	6 162 799	1 933 864	505 349	2 303 217	10 905 229	7 328 845	571 565	230 109	662 711	8 793 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 284	0	0	0	50 284	10 772	0	0	0	10 772
Прочие заемные средства	533 964	2	0	0	533 966	523 188	127	0	0	523 315
Прочие монетарные обязательства	36 980	0	0	0	36 980	19 620	0	7	0	19 627
Налоговое обязательство	12 008	0	0	0	12 008	4 749	х	х	х	4 749
Итого обязательств	6 816 042	1 933 866	505 349	2 303 217	11 558 474	7 887 174	571 692	230 116	662 711	9 351 693
Чистая позиция	1 585 444	(504 890)	(196 236)	(22 295)	862 023	523 890	(18 982)	(180 724)	(6 625)	317 559
Влияние производных финансовых инструментов	(739 483)	534 455	205 028	0	0	(134 910)	0	134 910	0	0
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	845 961	29 565	8 792	(22 295)	862 023	388 980	(18 982)	(45 814)	(6 625)	317 559
Обязательства кредитного характера	519 646	0	0	0	519 646	163 437	0	0	0	163 437

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

	2014	2013
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(50 489)	(1 898)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(19 624)	(18 072)
10% рост учетной цены драг. металлов по отношению к российскому рублю	(2 230)	(663)

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

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

	2014	2013
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 956	(1 898)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	879	(4 581)
10% рост учетной цены драг. металлов по отношению к российскому рублю	(2 230)	(663)

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

Риск процентной ставки компенсируется следующим:

- договоры на привлечение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- договоры на размещение денежных средств предполагают изменение процентной ставки в случае изменения ставки рефинансирования или изменения конъюнктуры рынка;
- часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;

- процентные ставки пересматриваются на периодической основе.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

	2014				2013			
	Рубли	Доллары США	Евро	Драг. металлы	Рубли	Доллары США	Евро	Драг. металлы
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,9%	6,8%	X	X	10,0%	6,8%	X	X
Средства в других банках	8,8%	11,3%	X	X	8,4%	3,0%	X	X
Кредиты								
- корпоративные клиенты и ИП	17,5%	9,1%	X	10,5%	15,8%	X	X	10,0%
- частные лица	16,3%	15,3%	14,9%	X	13,9%	13,5%	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	13,0%	X	X	X	X	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	10,3%	10,0%	1,0%	9,4%	7,8%	3,0%	4,0%	9,0%
- срочные депозиты частных лиц	11,6%	3,9%	4,1%	X	11,3%	6,7%	6,3%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,0%	X	X	X	9,5%	X	X	X
Субординированные займы	8,3%	X	X	X	8,3%	X	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2014	2013
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8 559)	(14 682)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	8 559	14 682

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

	2014		2013	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	7 389	7 389	6 560	6 560
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(9 578)	(9 578)	(6 343)	(6 343)

Прочий ценовой риск

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

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

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевого ценных бумаг, составленный на

основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

	2014		2013	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	130	130	229	229
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(130)	(130)	(229)	(229)

Операционный риск

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

Управление операционным риском осуществляется в целях минимизации ущерба, наносимого Банку контрагентами или его сотрудниками при превышении ими своих полномочий или несоблюдения ими установленных в рамках действующего законодательства процедур проведения операций, а также нарушения правил и действующих норм делового оборота.

В рамках системы управления операционным риском проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

В Банке разработаны внутренние документы, регламентирующие вопросы по управлению операционным риском, производится сбор и анализ базы данных событий операционного риска, выдаются рекомендации по исключению вероятности их повторения.

Основным органом управления Банка, ответственным за управление и минимизацию операционного риска, является Правление Банка.

Оценка операционного риска Банка осуществляется Управлением рисков.

Для оценки используются два метода, рекомендованных Базельским соглашением: базовый и стандартизированный подход. Базовый подход реализуется в рамках методики Банка России для включения в расчет норматива достаточности капитала Н1. Стандартизированный метод позволяет получить размер операционного риска для внутренней оценки степени приемлемости риска. Для этих целей проводится сбор данных о событиях операционного риска и их оценка. Полученная величина операционного риска соотносится с собственными средствами (капиталом) Банка для определения приемлемости. База данных событий операционного риска и понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности Банка (бизнес-направлений) позволяет также выявлять наиболее подверженные операционному риску области банковских процессов. Отчет о показателях операционного риска регулярно предоставляется Правлению Банка.

Основными методами управления уровнем операционного риска являются:

Разделение функций – проведение сделок, расчеты по ним и их учет производится сотрудниками разных подразделений Банка;

Контроль рыночных цен – перед проведением сделок или перед проведением расчетов по ним указанные в них цены проверяются на предмет адекватности рыночной конъюнктуры. Рыночные цены, используемые при проверке, должны быть получены из надежных внешних источников;

Двойной ввод и подтверждение операций – параметры сделки подвергаются повторному контролю для выявления возможных ошибок при отправке подтверждения;

Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделкам производятся по факту получения по надежным каналам связи подтверждения сделки с указанием ее основных характеристик (суммы, актива, даты расчетов, ставки и т.д.);

Контроль юридического оформления операций – все договоры и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны соответствовать утвержденным Банком типовым формам или быть одобрены сотрудниками Юридического управления;

Непрерывный мониторинг банковских операций, осуществляемых с применением систем интернет-банкинга – повышение производительности внутрибанковских автоматизированных систем и повышенные меры информационной безопасности с целью снижения рисков интернет-банкинга.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

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

Основным элементом управления правовым риском являются принципы «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

динамика количества жалоб и претензий к Банку;

динамика случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;

динамика числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов и других органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

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

Для оценки риска потери деловой репутации проводится анализ следующих показателей:

изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;

возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, зависимых организаций в средствах массовой информации за определённый период времени;

динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;

возникновение проблем с ликвидностью;

своевременность расчётов по поручению клиентов и контрагентов;

выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;

несоблюдение Правил внутреннего контроля АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ПАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и иных сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Стратегический риск

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

В целях снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка, результаты которого утверждаются Советом директоров. Банк регулярно проводит мониторинг выполнения плановых показателей и соответствия принятой стратегии реальным темпам её реализации.

В существующих экономических условиях основной задачей для Банка является выполнение плановых показателей и оперативное реагирование на изменение экономических и рыночных условий для планомерного развития бизнеса.

31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

- норматив достаточности собственных средств 16 % (минимально допустимое значение 10 %);
- норматив достаточности базового капитала 10,9 % (минимально допустимое значение 5 %);
- норматив достаточности основного капитала 10,9 % (минимально допустимое значение 5,5 %).

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

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

32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

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

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

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 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 превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных

налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

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

	2014	2013
Менее 1 года	88 479	100 686
От 1 до 5 лет	338 700	369 518
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	427 179	470 204

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

	2014	2013
Менее 1 года	106	190
От 1 до 5 лет	238	0
После 5 лет	0	0
Итого требований по операционной аренде	344	190

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии	50 534	161 007
Гарантии выданные	478 790	2 430
Резерв по обязательствам кредитного характера	(9 678)	0
Итого обязательств кредитного характера	519 646	163 437

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

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

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

потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В следующей таблице приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	545 023	534 455	57,3708	0	10 568
- покупка евро за рубли	210 426	205 028	70,1422	0	5 398
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	755 449	739 483	-	0	15 966

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

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка евро за рубли	135 139	134 910	45,0464	0	229
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	135 139	134 910	-	0	229

Информация о прибылях и убытках, полученных Банком по операциям с производными финансовыми инструментами, представлена в Примечаниях 24 и 25.

Заложенные активы.

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

	2014		2013	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Драгоценные металлы	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	96 287	МБК российских банков
Средства в других банках (векселя)	0	0	44 080	МБК российских банков
Итого	0	0	96 287	0

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

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

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

	Номинальная стоимость	2013
	2014	2013
Акции и паи в депозитарии Банка	49 035	91 206
Облигации в депозитарии Банка	486 683	146 596

33. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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

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

	2014 год	2013 год
	от - до	от - до
Кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	-	-
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	4,5% - 15%	8,5% - 12%
Векселя учтенные	-	3,3% - 8%
Кредиты юридических лиц	6,75% - 31%	10,5% - 23,2%
Кредиты физических лиц	4,74% - 43,26%	8,25% - 24%

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

использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2014 год			2013 год		
	от	-	до	от	-	до
Срочные депозиты других банков			13%			-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками			-			-
Срочные средства клиентов - юридических лиц			1% - 17%			0,5% - 11%
Срочные средства клиентов - физических лиц			1,81% - 20%			0,1% - 15%
Выпущенные долговые ценные бумаги			18%			9,5%
Субординированные кредиты и депозиты			6,5% - 9,075%			6,5% - 9,075%

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

		2014			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы		499 721	0	0	499 721
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства		0	(15 966)	0	(15 966)
		2013			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы		394 834	0	0	394 834
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства		0	(229)	0	(229)
Основные средства		0	0	33 177	33 177

34. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

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

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие	Всего	
	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты и дебиторская задолженность									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	882	15,27%	0	X	11 201	6,35%	12 083
резерв под обесценение	0		(44)		0		(484)		(528)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	1 452	0,76%	5 613	0,25%	14 282	0,47%	4 759	0,53%	26 106
Срочные депозиты									
- в российских рублях	0	X	17 435	11,52%	764	10,47%	1 016	10,24%	19 215
- в долларах США	0	X	1 277	5,09%	1 806	3,16%	0	X	3 083
- в евро	0	X	118	3,39%	0	X	0	X	118
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		263		0		2 226		2 489
Процентные расходы	(2 172)		(1 091)		(1 945)		(2 299)		(7 507)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)	0		(44)		0		857		813
кредитного портфеля									
Комиссионные доходы	1		1		0		2		4
Вознаграждение сотрудникам	0		(37 979)		0		(25 564)		(63 543)

В предыдущем отчетном периоде Банк не проводил операций с акционерами, членами совета директоров и ключевым управленческим персоналом. Остатки по статьям отчета о финансовом положении и отчета о совокупных доходах по операциям с прочими связанными лицами составили:

	тыс. рублей	Средняя % ставка
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Кредиты и дебиторская задолженность		
- в российских рублях:		
основной долг	30 315	15,50%
резерв под обесценение	(1 341)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов		
Текущие счета	3 815	0,50%
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении		
Неиспользованные кредитные линии	500	
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	1 823	
Процентные расходы	(19)	
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)	(1 268)	
кредитного портфеля		
Комиссионные доходы	12	
Финансовая помощь	90 000	
Вознаграждение сотрудникам	(29 252)	

35. События после отчетной даты

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

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

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник

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

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

Председатель Правления _____ (Ксендзенко Д.М.)

Главный бухгалтер _____ (Никифорова Н.Н.)

Утвержден Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка «30» апреля 2015 г.

