

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК «ОБРАЗОВАНИЕ»
(акционерное общество)**

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение**

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	17
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	24
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
9	Кредиты и авансы клиентам	27
10	Основные средства	32
11	Средства других банков	33
12	Средства клиентов	34
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
14	Выпущенные векселя	35
15	Субординированные займы	36
16	Акционерный капитал	36
17	Процентные доходы и расходы	37
18	Комиссионные доходы и расходы	37
18	Комиссионные доходы и расходы (продолжение)	38
19	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	38
20	Административные и прочие операционные расходы	39
21	Налог на прибыль	39
22	Управление капиталом	41
23	Управление финансовыми рисками	41
24	Условные обязательства	53
25	Передача финансовых активов	56
26	Производные финансовые инструменты	57
27	Раскрытие информации о справедливой стоимости	57
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	62
29	Операции со связанными сторонами	64

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «ОБРАЗОВАНИЕ» (Акционерное общество):

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «ОБРАЗОВАНИЕ» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения с оговоркой о достоверности данной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2014 года была определена на основании рыночных котировок по состоянию на 1 октября 2014 года в соответствии с Указанием Центрального Банка России № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» от 29 декабря 2014 года.

Балансовая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2014 года выше справедливой стоимости данных ценных бумаг, рассчитанной на основании рыночных котировок по состоянию на 31 декабря 2014 года, на 1 213 110 тысяч рублей.

Аудиторское заключение (продолжение)

Соответственно, на 31 декабря 2014 года в Отчете о финансовом положении статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» завышена на сумму 1 213 110 тысяч рублей и статья «Отложенный налоговый актив» занижена на сумму 242 622 тысячи рублей. В Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2014 год статья «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости» завышена на сумму 1 213 110 тысяч рублей и статья «Расходы по налогу на прибыль» завышена на 242 622 тысячи рублей.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой (консолидированной) финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудиторское заключение (продолжение)

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

2.40 Privatehouse
30 апреля 2015 года
Москва, Российская Федерация

А. В. Ефремов, Директор (квалификационный аттестат № 01-000255),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудлируемое лицо: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК «ОБРАЗОВАНИЕ» (акционерное
общество)

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 10 июля 1991
г. серия 77 № 007302968

119296, Москва, Ленинский проспект, дом 63/2, корпус 1

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	9 214 386	5 938 074
Обязательные резервы на счетах в Банке России		251 727	232 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8	6 205 411	5 632 655
Средства в других банках		493 961	145 355
Кредиты и авансы клиентам		24 601 667	19 096 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	100 110
Отложенный налоговый актив	21	126 642	38 207
Основные средства	10	175 054	164 131
Прочие финансовые активы		55 721	9 410
Прочие активы		76 839	61 991
ИТОГО АКТИВЫ		41 201 408	31 418 922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	6 270 780	5 949 334
Средства клиентов	12	25 892 951	19 352 430
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13	106 593	232
Выпущенные векселя	14	2 689 169	2 147 212
Текущие обязательства по налогу на прибыль		145 991	27 172
Прочие финансовые обязательства		173 732	82 211
Прочие обязательства		62 523	56 105
Субординированный долг	15	1 604 750	905 200
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		36 946 489	28 519 896
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	1 875 498	1 475 498
Эмиссионный доход		310 700	310 700
Нераспределенная прибыль		2 068 721	1 112 828
ИТОГО КАПИТАЛ		4 254 919	2 899 026
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		41 201 408	31 418 922

Масанов Д.В.
 Заместитель генерального директора
 Финансовый директор



Смирнова Т.М.
 Главный бухгалтер

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	17	3 554 937	2 535 536
Процентные расходы	17	(1 926 342)	(1 536 186)
Чистые процентные доходы		1 628 595	999 350
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	9	(406 473)	(295 391)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 222 122	703 959
Комиссионные доходы	18	433 593	380 638
Комиссионные расходы	18	(56 980)	(70 958)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(589 260)	(20 456)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(811)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19	1 558 915	281 565
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	19	(149 084)	130 753
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера		7 573	(22 959)
Прочие операционные доходы		30 638	25 123
Административные и прочие операционные расходы	20	(1 255 053)	(1 043 373)
Прибыль до налогообложения		1 202 464	363 481
Расходы по налогу на прибыль	21	(246 571)	(63 191)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		955 893	300 290
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(5 067)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	1 014
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		-	(4 053)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		955 893	296 237

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)
Отчет об изменениях в капитале

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2013 г.		1 057 398	310 700	4 053	812 538	2 184 689
Прибыль за год		-	-	-	300 290	300 290
Прочий совокупный убыток		-	-	(4 053)	-	(4 053)
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год				-	1 112 828	1 112 828
Эмиссия акций	16	418 100	-	-	-	418 100
Остаток на 31 декабря 2013 года		1 475 498	310 700	-	1 112 828	2 899 026
Прибыль за год		-	-	-	955 893	955 893
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год		-	-	-	955 893	955 893
Эмиссия акций	16	400 000	-	-	-	400 000
Остаток на 31 декабря 2014 года		1 875 498	310 700	-	2 068 721	4 254 919

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности				
Проценты полученные			3 552 645	2 520 603
Проценты уплаченные			(2 019 012)	(1 533 776)
Комиссии полученные			485 014	380 575
Комиссии уплаченные			(55 293)	(70 849)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток			(338 063)	1 168
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой			1 610 079	281 565
Прочие полученные операционные доходы			29 511	24 044
Уплаченные административные и прочие операционные расходы			(1 230 816)	(997 752)
Уплаченный налог на прибыль			(216 342)	(56 610)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			1 817 723	548 968
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>				
- обязательным резервам на счетах в Банке России			(19 676)	(14 864)
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости			(567 876)	(3 710 442)
- средствам в других банках			(348 606)	(86 496)
- кредитам и авансам клиентам			(5 568 678)	(5 862 161)
- прочим финансовым активам			(47 357)	(5 104)
- прочим активам			(22 296)	161 562
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>				
- средствам других банков			193 235	3 565 461
- средствам клиентов			4 416 186	995 443
- выпущенным векселям			189 063	1 442 454
- прочим финансовым обязательствам			28 901	11 750
- прочим обязательствам			16 413	(8 687)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности			87 032	(2 962 116)
Денежные средства от инвестиционной деятельности				
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			-	(815 107)
Поступления от реализации и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			107 735	955 944
Приобретение основных средств	10		(39 032)	(28 760)
Выручка от реализации основных средств			1 109	2 494
Приобретение нематериальных активов			(17 897)	(10 927)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности			51 915	103 644
Денежные средства от финансовой деятельности				
Получение субординированного долга	15		699 550	248 000
Погашение субординированного долга	15		-	(15 000)
Эмиссия обыкновенных акций	16		400 000	418 100
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности			1 099 550	651 100
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			2 037 815	311 553
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов			3 276 312	(1 895 819)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			5 938 074	7 833 893
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			9 214 386	5 938 074

1 Введение

Данная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА «ОБРАЗОВАНИЕ» (Акционерное Общество) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года основными владельцами Банка являлись г-н Айрапетян Юрий Георгиевич и г-н Мираков Александр Владимирович.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

<i>(доля, %)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Мираков Александр Владимирович	38,53	34,18
Айрапетян Юрий Георгиевич	37,88	35,49
Рысев Юрий Александрович	-	15,78
ООО "АБАКУС ИНВЕСТ-1"*	7,77	9,99
Айрапетян Марина Григорьевна	4,16	0,09
Славин Александр Анатольевич	4,16	0,09
Макаров Виталий Юрьевич	4,16	0,09
Дмитриев Константин Кузьмич	3,31	4,25
Акционеры, владеющие пакетами менее 1% уставного капитала Банка	0,03	0,04
Итого	100,00	100,00

*Конечным бенефициаром ООО "АБАКУС-ИНВЕСТ-1" является Касаткин М.С.

Основная деятельность. Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование малого и среднего бизнеса, операции с ценными бумагами. Банк был учрежден в 1991 году в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 1521, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) 10 декабря 2014 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, лицензию на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданные Банком России. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 10 филиалов в Российской Федерации, 26 дополнительных офиса, 5 операционных офиса и 24 операционные кассы (2013 г.: 10 филиалов, 24 дополнительных офиса, 4 операционных офиса и 14 операционных касс).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119296, г. Москва, Ленинский проспект, д. 63/2, корпус 1, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 32,7292 рублей до 56,2584 рублей за доллар США и от 44,9699 рублей до 68,3427 рублей за Евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 г.;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 445 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 г.:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 49,6749 руб. до 69,6640 руб. за доллар США;
- В январе 2015 г. кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а Moody's Investors Service понизило его до отметки Ba1 в феврале 2015 г., т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем.
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 723 до 1061 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 12,5% годовых в апреле 2015 года.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов и займов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные суммы убытка от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов под обесценение. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо(к примеру, цена), либо косвенно(к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, остатки на счетах бирж. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, используемые для получения краткосрочной прибыли, или ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Банка.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке за тот период, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной 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.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. 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, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги.

Драгоценные металлы. Банк регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи.

Основные средства. Земля не подлежит амортизации. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	4 - 5
Транспортные средства	5

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банк имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 5 лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долг, погашение которого будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов в случае принудительной ликвидации Банка. Признание и оценка данной категории соответствуют принципам учета в отношении выпущенных долговых ценных бумаг.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам).

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательства (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 38,4217 рубля за 1 доллар США (2013 г.: 31,8480 рубля за 1 доллар США).

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 68,3427 рубля за 1 Евро (2013 г.: 44,9699 рубля за 1 Евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 50,8150 рубля за 1 Евро (2013 г.: 42,3129 рубля за 1 Евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении 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. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 23.

Изменения в представлении отчетности прошлых лет. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Руководство осуществило указанные изменения в классификации показателей предыдущего года с целью предоставления более качественной информации пользователям консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлено воздействие классификации информации за 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2013 года для целей представления финансовой отчетности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 (до реклассификации)	Реклассификация	2013 (после реклассификации)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 687 477	250 597	5 938 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 040 324	4 592 331	5 632 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	4 116 234	(4 116 234)	-
Средства в других банках	621 452	(476 097)	145 355
Прочие финансовые активы	-	9 410	9 410
Прочие активы	321 998	(260 007)	61 991

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если фактические показатели вероятности дефолта будут на 10% выше/ниже средних значений, использованных при расчете убытка под обесценение, то сумма резерва под обесценение кредитного портфеля составит приблизительно на 145 561 тысячу рублей больше (2013 г.: на 105 026 тысяч рублей больше) или на 145 561 тысячу рублей меньше (2013 г.: на 105 026 тысяч рублей меньше).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 29.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2014 года:

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий.

Вышеперечисленные поправки и разъяснения не оказали существенного воздействия на Банк.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых

активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключющими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014

года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности».

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Раскрытие информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Средства в торговых системах	3 303 341	258 699
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
-Российской Федерации	3 048 695	1 565 791
-других странах	261 393	2 726 670
Наличные средства	2 017 104	896 069
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	583 853	490 845
Итого денежные средства и их эквиваленты	9 214 386	5 938 074

Средства в торговых системах представляют собой средства, депонированные на бирже, предназначенные для расчетов по сделкам с иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в 1 банке-контрагенте (2013 г.: в трех банках-контрагентах). С совокупная сумма этих средств составляла 3 005 404 тысячи рублей или 32,6% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2013 г.: 4 031 523 тысячи рублей или 67,9%).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении, включают долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Российские государственные облигации		5 772 194	2 907 093
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации		29 570	2 224 823
Корпоративные облигации		245 890	20 253
Векселя других банков		-	476 097
Итого долговые ценные бумаги		6 047 654	5 628 266
Производные финансовые инструменты	26	157 757	4 389
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 205 411	5 632 655

По состоянию на 31 декабря 2014 года Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имели срок погашения в январе 2023 года (2013 г.: в январе 2023 года), купонный доход от 7,0% до 7,4% годовых (2013 г.: 7,0%), доходность к погашению 13,98% годовых (2013 г.: 7,7%).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения в декабре 2017 года (2013 г.: с ноября 2015 года по ноябрь 2018 года), купонный доход в размере 9,50% годовых (2013 г.: от 7,85% до 9,95% годовых) и доходность к погашению в размере 10,77% годовых (2013 г.: от 7,7% до 10,0% годовых).

8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками и компаниями, свободно обращающимися на ММВБ. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют срок погашения с апреля 2015 года по декабрь 2018 года (2013 г.: с ноября 2016 года по июль 2018 года), купонный доход от 9,0% до 13,0% годовых (2013 г.: от 10,4% до 11,5% годовых), доходность к погашению от 10,77% до 19,45% годовых (2013 г.: от 10,8% до 13,2% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами российских банков с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с января 2014 года по февраль 2014 года и ставкой доходности от 7,75% до 8,75% годовых.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 5 036 366 тысяч рублей (2013 г. 4 116 234 тысячи рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо») с Банком России. Указанное обеспечение передано без права продажи или последующего залога (Примечание 11).

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству на основании рейтингов международных агентств (в случае наличия этого рейтинга) по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государ- ственные облигации	Муниципальные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB+	5 772 194	-	-	5 772 194
- с рейтингом BBB	-	-	-	-
- с рейтингом BBB-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже BBB-	-	29 570	40 246	69 816
- без рейтинга	-	-	205 644	205 644
Итого непросроченные и необесцененные долговые ценные бумаги	5 772 194	29 570	245 890	6 047 654

8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
- с рейтингом BBB+	2 907 093	-	-	-	2 907 093
- с рейтингом BBB	-	375 834	-	-	375 834
- с рейтингом BBB-	-	204 522	-	-	204 522
- с рейтингом ниже BBB-	-	1 644 467	20 253	426 619	2 091 339
- без рейтинга	-	-	-	49 478	49 478
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 907 093	2 224 823	20 253	476 097	5 628 266

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок долговых ценных бумаг представлен в Примечании 23. Анализ производных финансовых инструментов представлен в Примечании 26.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные кредиты	15 010 589	6 237 398
Кредиты индивидуальным предпринимателям	9 898 688	12 547 442
Потребительские кредиты физическим лицам	922 885	684 565
Ипотечные кредиты физическим лицам	225 114	677 796
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 455 609)	(1 050 263)
Итого кредиты и авансы клиентам	24 601 667	19 096 938

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты клиентам в сумме 1 608 597 тысяч рублей (2013 г.: 1 332 630 тысячи рублей) были переданы Банком в качестве обеспечения по кредитам, полученным от ОАО «МСП-Банк» (Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 11 заемщиков (2013 г.: 13 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности каждого, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 6 224 875 тысяч рублей (2013 г.: 5 448 805 тысяч рублей), что составляет 23,9% от суммы кредитов клиентам (2013 г.: 27,0% от суммы кредитов клиентам).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	374 469	46 810	628 984	-	1 050 263
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	381 692	(35 265)	74 011	4 198	424 636
Восстановление резерва по переуступленным кредитам	-	(914)	(17 249)	-	(18 163)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(1 127)	-	-	(1 127)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	756 161	9 504	685 746	4 198	1 455 609

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	506 769	34 253	214 223	-	755 245
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(132 300)	12 930	414 761	-	295 391
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(373)	-	-	(373)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	374 469	46 810	628 984	-	1 050 263

В 2014 году Банк продал несвязанным сторонам часть обесцененных кредитов номинальной стоимостью 100 258 тысяч рублей за 98 777 тысяч рублей. В результате данных операций Банк восстановил 18 163 тысячи рублей созданных ранее резервов под обесценение.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Торговля	15 508 072	59,6	10 111 637	50,2
Финансовые услуги	2 496 396	9,6	1 676 604	8,3
Строительство	1 676 023	6,4	1 730 706	8,6
Физические лица	1 147 998	4,4	1 362 361	6,8
Производство	1 136 165	4,4	287 956	1,4
Транспорт	1 115 003	4,3	560 879	2,8
Сельское хозяйство	819 371	3,1	1 116 369	5,6
Услуги	767 306	2,9	667 198	3,3
Добывающая промышленность и металлургия	699 914	2,7	1 031 530	5,1
Лизинг	686 640	2,6	893 462	4,4
Прочее	4 388	0,0	708 499	3,5
Итого кредитов и авансом клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	26 057 276	100,0	20 147 201	100,0

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Индивидуальные предприниматели, малый и средний бизнес	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные	7 899 926	12 921 278	865 709	223 434	21 910 347
- стандартные	7 036 115	12 799 398	501 899	213 590	20 551 002
- нестандартные	863 811	121 880	363 810	9 844	1 359 345
Просроченные, но необесцененные	251 454	-	56 898	52	308 404
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- Текущие	1 638 612	2 089 313	-	-	3 727 925
- с задержкой платежа менее 1 месяца	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 1 до 6 месяцев	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 6 месяцев	77 979	-	102	1 627	79 708
- с задержкой платежа свыше 1 года	30 716	-	176	-	30 892
Итого индивидуально обесцененные кредиты	1 747 307	2 089 313	278	1 627	3 838 525
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	9 898 687	15 010 591	922 885	225 113	26 057 276
За вычетом резерва под обесценение	(685 652)	(756 255)	(9 504)	(4 198)	(1 455 609)
Итого кредиты и авансы клиентам	9 213 035	14 254 336	913 381	220 915	24 601 667

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Индивидуальные предприниматели, малый и средний бизнес	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные	7 051 949	2 011 137	649 766	677 796	10 390 648
- стандартные	6 489 266	1 929 637	390 732	668 314	9 477 949
- нестандартные	562 683	81 500	259 034	9 482	912 699
Просроченные, но необесцененные	45	-	894	-	939
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- Текущие	5 431 719	4 226 261	25 392	-	9 683 372
- с задержкой платежа менее 1 месяца	-	-	17	-	17
- с задержкой платежа от 1 до 6 месяцев	28 866	-	46	-	28 912
- с задержкой платежа свыше 6 месяцев	10 307	-	1 424	-	11 731
- с задержкой платежа свыше 1 года	24 556	-	7 026	-	31 582
Итого индивидуально обесцененные кредиты	5 495 448	4 226 261	33 905	-	9 755 614
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	12 547 442	6 237 398	684 565	677 796	20 147 201
За вычетом резерва под обесценение	(628 984)	(374 469)	(46 810)	-	(1 050 263)
Итого кредиты и авансы клиентам	11 918 458	5 862 929	637 755	677 796	19 096 938

Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные и индивидуально обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе,

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По результатам анализа степени возвратности кредитов, Банк классифицирует заемщиков, ссудная задолженность которых является необесцененной и непросроченной, в одну из следующих категорий:

Стандартные – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о безусловной финансовой устойчивости заемщика и об отсутствии каких-либо негативных моментов или тенденций (с учетом фактора сезонности), способных повлиять на его финансовую устойчивость в перспективе, либо наличии отдельных незначительных негативных моментов или тенденций, которые не влияют и в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) не должны повлиять на его финансовую устойчивость.

Нестандартные – присваивается в случае, если всесторонний анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз финансовому положению, при наличии в деятельности заемщика негативных моментов и/или тенденций (с учетом фактора сезонности), которые в обозримой перспективе (либо до окончания срока действия договора) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию, анализ оборотов по расчетным счетам заемщика, открытым в Банке, свидетельствует о недостаточном объеме оборотов для погашения ссудной задолженности, однако анализ обеспечения по кредитам заемщика позволяет сделать вывод о возможности погашения ссудной задолженности заемщика перед Банком за счет реализации имеющегося обеспечения.

При этом ухудшение категории кредита само по себе не свидетельствует об обесценении, хотя может служить признаком обесценения с учетом другой доступной информации.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Индивидуальные предприниматели, малый и средний бизнес	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты	4 779 586	11 369 296	10 502	191 869	16 351 253
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	1 569 242	790 340	75 778	402 550	2 837 910
- товарами в обороте	956 806	1 040 625	-	-	1 997 431
- поручительствами	1 339 440	1 199 639	-	190 097	2 729 176
- автотранспортом	180 822	391 886	-	38 142	610 850
- оборудованием	542 183	207 657	-	-	749 841
- правами требования	430 105	-	10 363	573	441 040
- собственными ценными бумагами	174	15 534	-	73 598	89 306
- не обращающимися ценными бумагами	-	-	128 470	21 057	149 527
- депозитами	95 942	-	-	5 000	100 942
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	9 894 300	15 014 977	225 113	922 885	26 057 276

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Индивидуальные предприниматели, малый и средний бизнес	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Необеспеченные кредиты	6 351 254	1 709 254	8 024	167 478	8 236 010
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	2 831 857	1 018 363	669 772	396 703	4 916 695
- товарами в обороте	970 047	1 635 243	-	-	2 605 290
- поручительствами	1 012 802	507 721	-	69 154	1 589 677
- автотранспортом	348 942	959 581	-	35 778	1 344 301
- оборудованием	520 349	340 048	-	3 780	864 177
- правами требования	425 951	45 587	-	-	471 538
- собственными ценными бумагами	8 673	21 600	-	11 672	41 945
- не обращающимися ценными бумагами	39 765	-	-	-	39 765
- депозитами	37 803	-	-	-	37 803
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	12 547 443	6 237 397	677 796	684 565	20 147 201

См. Примечание 27 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (1) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (2) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Сумма активов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма активов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 280 169	2 558 081	13 730 422	1 449 172
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 928 005	5 144 512	7 970 683	1 312 384
Потребительские кредиты физическим лицам	212 187	375 862	710 697	248 778
Ипотечные кредиты физическим лицам	171 520	360 040	53 594	33 664

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Сумма активов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма активов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 480 848	3 544 538	4 756 550	1 744 922
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 980 224	4 156 386	10 567 218	1 545 999
Потребительские кредиты физическим лицам	175 866	398 209	484 372	279 365
Ипотечные кредиты физическим лицам	291 423	432 741	410 700	79 907

10 Основные средства

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	109 554	40 265	14 312	164 131
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2014 года	123 008	126 725	38 427	288 160
Приобретение	-	18 023	21 009	39 032
Выбытие	-	(7 447)	(4 681)	(12 128)
Остаток на 31 декабря 2014 года	123 008	137 301	54 755	315 064
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2014 года	13 454	86 460	24 115	124 029
Амортизационные отчисления	2 340	17 725	7 712	27 777
Выбытие	-	(7 079)	(4 717)	(11 796)
Остаток на 31 декабря 2014 года	15 794	97 106	27 110	140 010
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	107 214	40 195	27 645	175 054

10 Основные средства (продолжение)

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	111 893	37 448	13 274	162 615
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2013 года	123 008	110 353	34 561	267 922
Приобретение	-	20 261	8 499	28 760
Выбытие	-	(3 889)	(4 633)	(8 522)
Остаток на 31 декабря 2013 года	123 008	126 725	38 427	288 160
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2013 года	11 115	72 905	21 287	105 307
Амортизационные отчисления	2 339	17 443	5 542	25 324
Выбытие	-	(3 888)	(2 714)	(6 602)
Остаток на 31 декабря 2013 года	13 454	86 460	24 115	124 029
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	109 554	40 265	14 312	164 131

11 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	4 001 919	4 002 880
Кредиты и депозиты других банков	1 937 535	1 883 810
Корреспондентские счета других банков	331 326	62 644
Итого средства других банков	6 270 780	5 949 334

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства других банков включали обязательства в сумме 4 001 919 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 4 002 880 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа.

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), со справедливой стоимостью 4 877 220 тысяч рублей (2013 г.: 4 116 234 тысячи рублей) были предоставлены Банком в качестве обеспечения по договорам «репо» с Банком России (см. Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имелись остатки денежных средств одного банка-контрагента (2013 г.: двух банков-контрагентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 409 850 тысяч рублей или 22,5% от общей суммы средств других банков (2013 г.: 5 340 031 тысячу рублей или 89,8%).

11 Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав средств других банков входят кредиты, полученные от ОАО «МСП-Банк» в рамках реализации программы поддержки субъектов малого и среднего бизнеса в общей сумме 1 409 850 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 337 152 тысячи рублей). Средства, привлеченные от ОАО «МСП Банка», были фактически обеспечены залогом прав требования по кредитным договорам, ссуды по которым были выданы за счет средств ОАО «МСП Банк» (см. Примечание 9).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	107 829	1 189 622
- Срочные депозиты	459 983	280 646
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 575 471	4 899 563
- Срочные депозиты	3 766 754	2 552 934
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 629 022	1 164 284
- Срочные вклады	12 353 892	9 265 381
Итого средства клиентов	25 892 951	19 352 430

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 982 914	53,9%	10 429 665	39,0
Сфера услуг	4 679 124	18,0%	3 449 084	24,8
Торговля	3 057 656	11,8%	1 831 452	12,9
Финансовые услуги	1 568 744	6,1%	1 414 532	9,7
Транспорт и связь	299 268	1,2%	742 237	1,2
Строительство	973 893	3,8%	726 330	7,0
Промышленность	980 434	3,8%	300 444	1,6
Сельское хозяйство	77 722	0,3%	73 590	0,8
Прочее	273 196	1,1%	385 096	3,0
Итого средств клиентов	25 892 951	100,0	19 352 430	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 4 клиента (2013 г.: 4 клиента) с общей суммой привлеченных средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 353 289 тысяч рублей или 9,1% от общей суммы средств клиентов (2013 г.: 2 294 004 тысячи рублей или 11,9% от общей суммы средств клиентов).

12 Средства клиентов (продолжение)

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 27. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

13 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении, включают торговые производные финансовые инструменты.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Производные финансовые инструменты	26	106 593	232
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		106 593	232

14 Выпущенные векселя

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные векселя Банка включали процентные и дисконтные векселя на сумму 2 689 169 тысяч рублей (2013 г.: 2 147 212 тысячи рублей), номинированные в российских рублях и долларах США. Срок погашения данных векселей наступает с июля 2014 года по октябрь 2018 года (2013 г.: с января 2014 года по октябрь 2018 года), процентная ставка по векселям составляет от 0,0% до 20,5% годовых (2012 г.: от 0,0% до 11,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка был один векселедержатель с общей суммой приобретенных векселей, превышающей 10% капитала Банка (2013 г.: отсутствовали). Совокупная сумма этих средств составляла 533 637 тысяч рублей или 19,8% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг (2013: 1 257 533 тысячи рублей или 58,6%).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных векселей приведена в Примечании 27.

15 Субординированные займы

	Дата привле- чения	Дата погашения	Процент- ная ставка	Перио- дичность уплаты процентов	2014	2013
Субординированный займ 1	20.11.2014	01.01.2084	7,00%	ежегодно	399 550	-
Субординированный займ 2	06.02.2014	07.02.2044	9,00%	ежемесячно	200 000	-
Субординированный займ 3	13.05.2011	13.05.2021	10,00%	ежегодно	150 000	150 000
Субординированный займ 4	30.03.2012	30.03.2022	10,00%	ежегодно	150 000	150 000
Субординированный займ 5	06.02.2014	07.02.2024	9,00%	ежемесячно	100 000	-
Субординированный займ 6	23.07.2013	24.07.2047	9,00%	ежемесячно	100 000	100 000
Субординированный займ 7	16.09.2013	17.09.2043	9,00%	ежемесячно	80 000	80 000
Субординированный займ 8	26.07.2012	26.07.2022	8,80%	ежегодно	58 500	58 500
Субординированный займ 9	15.11.2012	15.11.2022	9,00%	ежегодно	55 000	55 000
Субординированный займ 10	08.11.2012	08.11.2022	9,00%	ежегодно	50 000	50 000
Субординированный займ 11	10.04.2007	10.04.2020	10,00%	ежегодно	50 000	50 000
Субординированный займ 12	14.12.2012	14.12.2022	9,00%	ежегодно	50 000	50 000
Субординированный займ 13	03.02.2012	03.02.2022	10,00%	ежегодно	43 700	43 700
Субординированный займ 14	22.01.2013	20.01.2023	9,00%	ежемесячно	42 000	42 000
Субординированный займ 15	29.08.2013	28.08.2043	9,00%	ежемесячно	26 000	26 000
Субординированный займ 16	03.04.2006	01.04.2021	11,00%	ежегодно	20 000	20 000
Субординированный займ 17	12.04.2004	15.04.2020	12,00%	ежегодно	15 000	15 000
Субординированный займ 18	31.05.2005	14.04.2020	12,00%	ежегодно	15 000	15 000
Итого субординированных займов					1 604 750	905 200

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года субординированные займы привлечены в рублях. В соответствии с российским законодательством требования прочих кредиторов Банку превагируют над требованиями кредиторов в отношении основной суммы и процентов по этим субординированным займам.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированных займов приведена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

16 Акционерный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количес- тво акций в обращении (тыс.)	Обыкновен- ные акции	Эмиссион- ный доход	Итого
На 1 января 2013 года	196 380	1 057 398	310 700	1 368 098
Выпущенные новые акции	83 620	418 100	-	418 100
На 31 декабря 2013 года	280 000	1 475 498	310 700	1 786 198
Выпущенные новые акции	80 000	400 000		400 000
На 31 декабря 2014 года	360 000	1 875 498	310 700	2 186 198

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета взносов в капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 31 200 000 тысяч рублей. Пересчет взносов в капитал, сделанных до 1 января 2003 года составил 75 498 тысяч рублей.

16 Акционерный капитал (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 360 000 тысяч акций, с номинальной стоимостью 5 рублей за одну акцию (31 декабря 2013 г.: 280 000 тысяч акций, с номинальной стоимостью 5 рублей за одну акцию). В 2014 году был произведен дополнительный выпуск обыкновенных акций в количестве 80 миллионов штук с номинальной стоимостью 5 рублей за одну акцию. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	3 017 507	2 220 698
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долговые ценные бумаги)	501 312	220 003
Средства в других банках	18 312	57 501
Корреспондентские счета в других банках	16 343	23 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 463	13 894
Итого процентные доходы	3 554 937	2 535 536
Процентные расходы		
Средства клиентов	1 189 496	1 168 332
Средства других банков	491 350	197 352
Выпущенные векселя	131 503	95 750
Субординированные займы	113 993	74 752
Итого процентные расходы	1 926 342	1 536 186
Чистые процентные доходы	1 628 595	999 350

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	222 695	217 633
Комиссии по выданным банковским гарантиям	127 186	103 477
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	38 358	31 580
Прочее	45 354	27 948
Итого комиссионных доходов	433 593	380 638

18 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Комиссионные расходы		
Комиссии по брокерским договорам	35 444	34 491
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	6 671	26 705
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	6 100	3 926
Прочее	8 765	5 836
Итого комиссионные расходы	56 980	70 958
Чистый комиссионный доход	376 613	309 680

19 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой	1 820 612	352 394
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными инструментами	(261 697)	(70 829)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 558 915	281 565

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		
Доходы от переоценки производных финансовых инструментов	157 757	11
Расходы от переоценки производных финансовых инструментов (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(106 593)	(1 466)
	(200 248)	132 208
Итого доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(149 084)	130 753

В составе доходов за вычетом расходов по операциям с производными инструментами отражен реализованный расход в сумме 269 071 тысяча рублей (2013: расход 72 140 тысяч рублей) от операций с валютными контрактами СВОП, заключенными с одним контрагентом, не являющимся связанной стороной. Доход от переоценки производных финансовых инструментов в сумме 156 855 тысяч рублей (2013: доход 1 455 тысяч рублей) представлен нерезализованной переоценкой открытых на отчетную дату валютных контрактов СВОП, заключенных с указанным контрагентом. Объем транзакций с указанным контрагентом составил более 90% от общего объема сделок Банка с производными финансовыми инструментами, заключенных Банком в течение отчетного периода (см. Примечание 26).

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Затраты на персонал		795 488	641 808
Арендные платежи		134 885	90 783
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		61 182	51 180
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		34 438	27 524
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов		33 233	36 851
Административные расходы		29 193	48 343
Расходы по списанию стоимости материально-производственных запасов		26 284	35 754
Амортизация основных средств	10	27 777	25 324
Плата за пользование программным обеспечением		27 580	12 457
Расходы на содержание основных средств, включая коммунальные расходы		22 559	22 843
Реклама и маркетинг		18 868	19 006
Обязательства по оплате отпусков		6 125	15 801
Расходы на ремонт		5 967	6 258
Прочее		31 474	9 441
Итого операционных расходов		1 255 053	1 043 373

21 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов/(льгот) по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	335 012	69 043
Отложенное налогообложение	(88 441)	(5 852)
Расходы по налогу на прибыль за год	246 571	63 191

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2014 году, составляет 20% (2013 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прибыль до налогообложения	1 202 464	363 481
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	240 493	72 696
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%	(3 257)	(10 950)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом необлагаемых доходов	12 206	1 445
Прочее	(2 871)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	246 571	63 191

21 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. Отложенные налоговые обязательства отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	Изменение	2013
Налоговое воздействие			
Выпущенные долговые ценные бумаги	58 883	51 699	7 184
Резерв под обесценение прочих активов	39 945	38 043	1 902
Резерв под обесценение кредитов клиентам	24 274	25 385	(1 111)
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	11 023	1 340	9 683
Валютная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	1 091	(1 091)
Основные средства	(4 429)	(2 435)	(1 994)
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(45 528)	(55 749)	10 221
Прочее	42 474	29 067	13 413
Чистый отложенный налоговый актив	126 642	88 441	38 207
Признанный отложенный налоговый актив	176 599		42 403
Признанное отложенное налоговое обязательство	(49 957)		(4 196)
Чистый отложенный налоговый актив	126 642		38 207

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц			
Резерв по обязательствам кредитного характера	11 242	2 621	8 621
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 221	7 637	2 584
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	9 683	3 045	6 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 184	8 061	(877)
Резерв под обесценение прочих активов	1 902	1 406	496
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (через прочий совокупный доход)	0	1 014	(1 014)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(1 111)	(13 675)	12 564
Валютная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 091)	(2 022)	931
Основные средства	(1 994)	65	(2 059)
Прочее	2 171	(1 286)	3 457
Чистый отложенный налоговый актив	38 207	6 866	31 341
Признанный отложенный налоговый актив	42 403		35 291
Признанное отложенное налоговое обязательство	(4 196)		(3 950)
Чистый отложенный налоговый актив	38 207		31 341

22 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

23 Управление финансовыми рисками

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

Отраслевой риск. Одним из основных рисков является отраслевая концентрация заемщиков Банка в строительстве жилой и коммерческой недвижимости и финансирование инвесторов в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на кредитном комитете и принимаются во внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

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

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В соответствии с кредитной политикой Банка, управление кредитным риском осуществляется через двухуровневую систему управления в целом по кредитному портфелю, используя управление лимитами, управление резервами на возможные потери, оценку риска по крупным сделкам, регламентацию взаимоотношений со службами, генерирующими кредитный риск, а также через систему оценки и минимизации риска по индивидуальным сделкам в соответствии с установленными лимитами. Лимиты устанавливаются по отраслям сферы деятельности заемщиков, концентрации крупных заемщиков, по связанности заемщиков, по кредитным продуктам (корпоративные, стандартизированные, розничные). Используется индивидуальный подход к организации системы контроля и мониторинга. Банк регламентирует органам и конкретным должностным лицам полномочия на совершение кредитных операций. С целью снижения концентрации риска проводится географическая диверсификация кредитного портфеля. Банк использует быстрое и адекватное реагирование на стадии возникновения негативных тенденций, направленных на предотвращение критически значительного размера кредитного риска, проводятся кадровые мероприятия, охватывающие обучение и повышение квалификации сотрудников руководителей, занятых кредитными операциями.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 24.

При возникновении проблемных активов работу координирует Кредитный Комитет с возможным привлечением специализированных организаций.

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.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 9.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты в случае более существенных изменений на рынке.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний Банка России от 25.11.2014 № 3452-У).

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 952 990	260 757	639	9 214 386
Обязательные резервы на счетах в Банке России	251 727	-	-	251 727
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 205 411	-	-	6 205 411
Средства в других банках	489 860	-	4 101	493 961
Кредиты клиентам	24 156 149	395 930	49 588	24 601 667
Прочие финансовые активы	55 686	-	35	55 721
Итого финансовых активов	40 111 823	656 687	54 363	40 822 873
Обязательства				
Средства других банков	6 211 949	-	58 831	6 270 780
Средства клиентов	25 336 282	6 735	549 934	25 892 951
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 593	-	-	106 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 689 169	-	-	2 689 169
Прочие финансовые обязательства	173 732	-	-	173 732
Субординированные займы	1 205 200	-	399 550	1 604 750
Итого финансовых обязательств	35 722 925	6 735	1 008 315	36 737 975
Чистая балансовая позиция	4 388 898	649 952	(953 952)	4 084 898

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический финансовый анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 960 425	2 977 605	44	5 938 074
Обязательные резервы на счетах в Банке России	232 051	-	-	232 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 632 655	-	-	5 632 655
Средства в других банках	145 355	-	-	145 355
Кредиты клиентам	19 048 193	48 745	-	19 096 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100 110	-	-	100 110
Прочие финансовые активы	9 383		27	9 410
Итого финансовых активов	28 128 172	3 026 350	71	31 154 593
Обязательства				
Средства других банков	5 786 716	162 618	-	5 949 334
Средства клиентов	18 947 417	359 762	45 251	19 352 430
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232	-	-	232
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 649 030	498 182	-	2 147 212
Прочие финансовые обязательства	82 211			82 211
Субординированные займы	905 200	-	-	905 200
Итого финансовых обязательств	27 370 806	1 020 562	45 251	28 436 619
Чистая балансовая позиция	757 366	2 005 788	(45 180)	2 717 974

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2014 года.

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Активы за вычетом производных финансовых инструментов	Обязательства за вычетом производных финансовых инструментов	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Активы за вычетом производных финансовых инструментов	Обязательства за вычетом производных финансовых инструментов	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)								
Рубли	35 868 136	(30 265 572)	(1 643 393)	3 959 171	27 428 605	(25 071 459)	625 384	2 982 530
Доллары США	3 812 287	(5 267 941)	1 675 558	219 904	3 472 182	(3 044 607)	(478 043)	(50 468)
Евро и прочие валюты	1 363 229	(1 306 384)	18 999	75 844	513 746	(403 598)	(143 184)	(33 036)
Итого	41 043 652	(36 839 897)	51 164	4 254 919	31 414 533	(28 519 664)	4 157	2 899 026

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2014 года

	31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 30%	(65 971)	(52 777)
Ослабление доллара США на 30%	65 971	52 777
Укрепление Евро на 30%	(22 753)	(18 203)
Ослабление Евро на 30%	22 753	18 203

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2013 года.

	31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	(10 094)	(8 075)
Ослабление доллара США на 20%	10 094	8 075
Укрепление Евро на 20%	(6 607)	(5 286)
Ослабление Евро на 20%	6 607	5 286

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Управление операций на финансовых рынках контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Управление операций на финансовых рынках обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Финансовый департамент регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые 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 обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	4 486 561	404 595	133 405	1 178 749	538 411	6 741 721
Средства клиентов	12 700 915	3 128 945	6 625 817	3 685 937	5 208	26 146 822
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 593	-	-	-	-	106 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 237	1 126 458	940 174	739 995	-	2 856 864
Прочие финансовые обязательства	120 638	31 175	2 312	19 607	-	173 732
Субординированные займы	12 023	58 174	71 360	425 057	4 616 540	5 183 154
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	17 476 967	4 749 347	7 773 068	6 049 345	5 160 159	41 208 886

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	4 508 811	109 542	335 167	1 298 246	-	6 251 766
Средства клиентов	10 195 007	4 043 359	3 695 807	4 042 241	657	21 977 071
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232	-	-	-	-	232
Выпущенные долговые ценные бумаги	238 383	1 198 329	662 464	138 144	-	2 237 320
Прочие финансовые обязательства	82 211	-	-	-	-	82 211
Субординированные займы	1 896	9 173	75 520	346 413	1 600 167	2 033 169
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	15 026 540	5 360 403	4 768 958	5 825 044	1 600 824	32 581 769

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 214 386	-	-	-	-	9 214 386
Обязательные резервы на счетах в Банке России	251 727	-	-	-	-	251 727
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 591	28 087	181 811	128 897	5 685 025	6 205 411
Средства в других банках	493 961	-	-	-	-	493 961
Кредиты клиентам	1 395 213	9 332 941	5 455 210	7 862 888	555 415	24 601 667
Прочие финансовые активы	33 078	22 616	-	27	-	55 721
Прочие активы	49 900	9 092	3 447	13 385	730	76 839
Итого финансовых активов	11 569 956	9 383 644	5 637 021	7 991 812	6 240 440	40 822 873
Обязательства						
Средства других банков	4 460 930	400 000	-	909 850	500 000	6 270 780
Средства клиентов	12 568 887	4 006 858	5 981 636	3 330 133	5 437	25 892 951
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 593	-	-	-	-	106 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 226	1 093 173	886 633	659 137	-	2 689 169
Прочие финансовые обязательства	120 638	31 175	2 312	19 607	-	173 732
Субординированные займы	-	-	-	-	1 604 750	1 604 750
Итого финансовых обязательств	17 307 274	5 531 206	6 870 581	4 918 727	2 110 187	36 737 975
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(5 737 318)	3 852 438	(1 233 560)	3 073 085	4 130 253	4 084 898
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(5 737 318)	(1 884 880)	(3 118 440)	(45 355)	4 084 898	

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяце в до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 938 074	-	-	-	-	5 938 074
Обязательные резервы на счетах в Банке России	232 051	-	-	-	-	232 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 355 475	277 180	-	-	-	5 632 655
Средства в других банках	145 355	-	-	-	-	145 355
Кредиты клиентам	348 094	5 893 679	5 721 564	6 294 396	839 205	19 096 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	100 110	-	-	-	100 110
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	38 207
Основные средства	-	-	-	-	-	164 131
Прочие финансовые активы	9 410	-	-	-	-	9 410
Прочие активы	6 984	13 210	7 706	-	-	61 991
Итого финансовых активов	12 028 459	6 270 969	5 721 564	6 294 396	839 205	31 154 593
Обязательства						
Средства других банков	4 489 758	61 013	273 897	1 124 666	-	5 949 334
Средства клиентов	8 688 921	3 721 103	3 436 015	3 506 074	317	19 352 430
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232	-	-	-	-	232
Выпущенные долговые ценные бумаги	237 570	1 176 052	614 263	119 327	-	2 147 212
Прочие финансовые обязательства	82 211	-	-	-	-	82 211
Субординированные займы	-	-	-	-	905 200	905 200
Итого финансовых обязательств	13 498 692	4 958 168	4 324 175	4 750 067	905 517	28 436 619
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(1 470 233)	1 312 801	1 397 389	1 544 329	(66 312)	2 717 974
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(1 470 233)	(157 432)	1 239 957	2 784 286	2 717 974	

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок. Казначейство осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	9 214 386	9 214 386
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	251 727	251 727
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 591	28 087	181 811	128 897	5 685 025	-	6 205 411
Средства в других банках	493 961	-	-	-	-	-	493 961
Кредиты клиентам	1 395 213	9 332 941	5 455 210	7 862 888	555 415	-	24 601 667
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	55 721	55 721
Итого финансовых активов	2 070 765	9 361 028	5 637 021	7 991 785	6 240 440	9 521 834	40 822 873
Обязательства							
Средства других банков	4 460 930	400 000	-	909 850	500 000	-	6 270 780
Средства клиентов	4 878 056	4 006 857	5 981 636	3 330 133	5 436	7 690 833	25 892 951
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	106 593	106 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 226	1 093 173	886 633	659 137	-	-	2 689 169
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	173 732	173 732
Субординированные займы	-	-	-	-	1 604 750	-	1 604 750
Итого финансовых обязательств	9 389 212	5 500 030	6 868 269	4 899 120	2 110 186	7 971 158	36 737 975
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	(7 318 447)	3 860 998	(1 231 248)	3 092 665	4 130 254	1 550 676	4 084 898

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 387 618	-	-	-	-	1 550 456	5 938 074
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	232 051	232 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 351 086	277 180	-	-	-	4 389	5 632 655
Средства в других банках	134 280	-	-	-	-	11 075	145 355
Кредиты клиентам	348 094	5 893 679	5 721 564	6 294 396	839 205	-	19 096 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	100 110	-	-	-	-	100 110
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	9 410	9 410
Итого финансовых активов	10 221 078	6 270 969	5 721 564	6 294 396	839 205	1 807 381	31 154 593
Обязательства							
Средства других банков	4 484 875	61 013	273 897	1 124 666	-	4 883	5 949 334
Средства клиентов	3 525 003	3 721 103	3 436 015	3 506 074	317	5 163 918	19 352 430
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	232	232
Выпущенные долговые ценные бумаги	237 570	1 176 052	614 263	119 327	-	-	2 147 212
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	82 211	82 211
Субординированные займы	-	-	-	-	905 200	-	905 200
Итого финансовых обязательств	8 247 448	4 958 168	4 324 175	4 750 067	905 517	5 251 244	28 436 619
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	1 973 630	1 312 801	1 397 389	1 544 329	(66 312)	(3 443 863)	2 717 974

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Изменение на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года процентных ставок на 50 базисных пунктов не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014				2013		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро
Активы							
Денежные средства	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,3%	0,01%	0,3%
Средства в других банках	0,00%	0,00%	0,00%	-	8,1%	0,01%	0,03%
Кредиты и авансам клиентам	14,25%	11,69%	11,67%	-	12,8%	11,5%	10,0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,62%	-	-	-	8,7%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7,08%	-	-	-	7,7%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	7,00%	-	-	-	-	6,9%	-
Обязательства							
Средства других банков	14,97%	0,00%	2,04%	0,00%	6,4%	6,9%	-
Средства клиентов	9,57%	3,90%	3,85%	2,11%			
- срочные депозиты юридических лиц	13,16%	4,73%	0,18%	0,00%	7,4%	6,0%	1,4%
- срочные депозиты физических лиц	14,72%	4,58%	4,88%	2,71%	10,8%	5,4%	4,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,51%	6,67%	-	-	9,1%	6,5%	-
Субординированные займы	8,82%	-	-	-	9,6%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

24 Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три

24 Условные обязательств (продолжение)

календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2014	2013
Менее 1 года	48 556	79 262
1 - 5 лет	159 999	91 843
Итого обязательств по операционной аренде	208 555	171 105

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии	2 389 999	2 410 667
Неиспользованный лимит по выдачи банковской гарантии	1 577 972	953 414
Аккредитивы	72 389	125 248
Гарантии выданные	69 775	1 518 079
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	(21 086)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита	4 110 135	4 986 322

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

24 Условные обязательств (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Российские рубли	3 645 758	4 932 388
Доллары США	24 034	61 722
Евро	440 343	13 298
Итого	4 110 135	5 007 408

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Банк использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Банку достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения требований, не отвечающих установленным правилам.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и их концентрация гарантий, выраженные в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Гарантии исполнения обязательств по контрактам	6 927 890	3 559 753
За вычетом резерва	(48 637)	(35 124)
Итого суммы гарантии	6 879 253	3 524 629

24 Условные обязательств (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под гарантии исполнения обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января	56 210	43 107
(Восстановление)/создание резерва	(7 573)	13 103
Балансовая стоимость на 31 декабря	48 637	56 210

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Кредиты и авансы клиентам	9	1 608 597	1 409 850	1 332 630	1 337 152
Итого		1 608 597	1 409 850	1 332 630	1 337 152

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 251 727 тысяч рублей (2013 г.: 232 051 тысяча рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря средства в других банках на сумму 482 459 тысяч рублей используются в качестве обеспечения по проведению операций Банка по пластиковым картам в процессинговом банке.

25 Передача финансовых активов

Договоры продажи и обратного выкупа. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имеются ценные бумаги, представленные российскими государственными облигациями в сумме 4 877 220 тысяч рублей (2013 г.: 4 116 234 тысячи рублей), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечаниях 8 и 9.

26 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2014		2013	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты и контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	23 910	4 803 623	1 047 334	22 256
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(3 132 285)	(19 690)	(1 547 633)	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	18 042	476 075	-	42 440
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(475 118)	-	(185 546)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	3 764 848	19 510	1 734 567	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(41 640)	(5 386 111)	(1 044 333)	(64 928)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	157 757	(106 593)	4 389	(232)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	2014				2013			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>								
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 772 194	-	-	5 772 194	2 907 093	-	-	2 907 093
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	29 570	-	-	29 570	2 224 823	-	-	2 224 823
Корпоративные облигации	245 890	-	-	245 890	20 253	-	-	20 253
Производные финансовые инструменты	-	157 757	-	157 757	100 110	4 389	-	104 499
Векселя	-	-	-	-	-	-	476 097	476 097
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	100 110	-	-	100 110
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	6 047 654	157 757	-	6 205 411	5 352 389	4 389	476 097	5 832 875

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	2014				2013			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток</i>								
Производные финансовые инструменты	-	106 593	-	106 593	-	232	-	232
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	106 593	-	106 593	-	232	-	232

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	2014				2013			
	Справедливая стоимость 1 Уровня	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 1 Уровня	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
Наличные денежные средства	2 017 101	-	-	2 017 101	896 069	-	-	896 069
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	583 853	-	583 853	-	490 845	-	490 845
Корреспондентские счета в других банках Российской Федерации	-	3 048 695	-	3 048 695	-	1 565 791	-	1 565 791
Корреспондентские счета в других банках других стран	-	261 396	-	261 396	-	2 726 670	-	2 726 670
Средства в торговых системах	-	3 303 341	-	3 303 341	-	258 699	-	258 699
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	251 727	-	-	-	232 051	-	232 051
Средства в других банках	-	-	493 961	493 961	-	-	145 355	145 355
Кредиты и авансы клиентам								
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	-	9 172 326	9 212 942	-	-	11 621 164	11 918 458
Корпоративные кредиты	-	-	14 341 140	14 254 429	-	-	6 659 352	5 862 929
Ипотечные кредиты	-	-	182 297	220 915	-	-	598 840	677 796
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	882 148	913 381	-	-	600 571	637 755
Прочие финансовые активы	-	-	55 721	55 721	-	-	9 410	9 410
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
	2 017 101	7 449 012	25 127 593	34 365 735	896 069	5 274 056	19 634 692	25 421 828

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	2014				2013			
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	1 Уровня	2 Уровня	3 Уровня		1 Уровня	2 Уровня	3 Уровня	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Договоры «репо» с Банком России	-	-	4 001 919	4 001 919	-	-	4 002 880	4 002 880
- Кредиты и депозиты других банков	-	-	1 937 535	1 937 535	-	-	1 883 810	1 883 810
- Корреспондентские счета других банков	-	331 326	-	-	-	62 644	-	62 644
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	107 829	-	107 829	-	1 189 622	-	1 189 622
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	388 193	459 983	-	-	283 248	280 646
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	7 575 471	-	7 575 471	-	4 899 563	-	4 899 563
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	3 788 142	3 766 754	-	-	2 579 116	2 552 934
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	1 629 021	-	1 629 021	-	1 164 284	-	1 164 284
- Срочные вклады физических лиц	-	-	11 315 147	12 353 892	-	-	10 218 250	9 265 381
Выпущенные векселя	-	-	2 619 222	2 689 169	-	-	2 161 504	2 147 212
Прочие финансовые обязательства	-	-	173 732	173 732	-	-	82 211	82 211
Субординированный долг	-	-	446 104	1 604 750	-	-	663 265	905 200
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
	- 9 643 647	24 669 994	36 300 055		- 7 316 113	21 874 284	28 436 387	

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая

стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

27 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Банк использовал различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлен ниже:

% в год	2014	2013
Кредиты и авансы клиентам		
- Корпоративные кредиты	12,15 % – 19,81 %	4,30 % - 11,50 %
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,51 % - 25,66 %	10,20 % - 26,30 %
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	14,22 % - 16,27 %	5,70 % - 11,50 %
- Ипотечные кредиты	16,33 % - 25,66 %	11,90 %
Средства клиентов		
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	15,67 % - 19,95 %	5,80 % - 7,80 %
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	1,44 % - 19,95 %	0,20 % - 7,80 %
- Срочные вклады физических лиц	0,77 % - 13,71 %	0,80 % - 7,30 %
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- Векселя	5,32 % - 19,95 %	1,10 % - 9,00 %
Субординированный долг		
- Субординированный долг	17,12 %	9,40 % - 9,40 %

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Вместе с тем, МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты-раскрытия» требует представления в отчетности финансовых инструментов по классам.

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	9 214 386	9 214 386
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	251 727	251 727
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 772 194	-	5 772 194
- Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	29 570	-	29 570
- Корпоративные облигации	245 890	-	245 890
- Производные финансовые инструменты	157 757	-	157 757
Средства в других банках	-	493 961	493 961
Кредиты клиентам			
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	9 212 942	9 212 942
- Корпоративные кредиты	-	14 254 429	14 254 429
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	220 915	220 915
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	913 381	913 381
Прочие финансовые активы	-	55 721	55 721
Итого финансовых активов	6 205 411	34 617 462	40 822 873
Нефинансовые активы			378 535
Итого активов	6 205 411	34 617 462	41 201 408

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 938 074	-	5 938 074
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	232 051	-	232 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 907 093	-	-	2 907 093
- Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	2 224 823	-	-	2 224 823
- Корпоративные облигации	20 253	-	-	20 253
- Векселя других банков	-	476 097	-	476 097
- Производные финансовые инструменты	4 389	-	-	4 389
Средства в других банках	-	145 355	-	145 355
Кредиты клиентам				
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	7 797 430	-	7 797 430
- Корпоративные кредиты	-	9 983 957	-	9 983 957
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	677 796	-	677 796
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	613 428	-	613 428
- Кредиты на жилье физическим лицам	-	24 327	-	24 327
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные еврооблигации	-	-	100 110	100 110
Прочие финансовые активы	-	9 410	-	9 410
Итого финансовых активов	5 156 558	25 897 925	100 110	31 154 593
Нефинансовые активы				264 329
Итого активов	5 156 558	25 897 925	100 110	31 418 922

29 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 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2014 года (общая сумма)	150	3 801	9 663	13 614
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	8 576	3 417	152 662	164 655
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(8 726)	(3 505)	(18 417)	(30 648)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2014 года (общая сумма)	-	3 713	143 908	147 621
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года	3	78	2 819	2 900
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение периода	(3)	(78)	(1 389)	(1 470)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года	-	-	1 430	1 430
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 1 января 2014 года	147	3 723	6 844	10 714
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2014 года	-	3 713	142 478	146 191

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2013 года (общая сумма)	-	4 410	28 331	32 741
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	36 406	2 719	21 360	60 485
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(36 256)	(3 328)	(40 028)	(79 612)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2013 года (общая сумма)	150	3 801	9 663	13 614
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года	-	237	3 251	3 488
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение периода	3	(159)	(432)	(588)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	3	78	2 819	2 900
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 1 января 2013 года	-	4 173	25 080	29 253
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2013 года	147	3 723	6 844	10 714

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2014 года	191 674	11 974	93 776	297 424
Средства клиентов, полученные в течение периода	1 728 825	57 678	252 724	2 039 227
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(1 848 495)	(63 510)	(306 675)	(2 218 680)
Средства клиентов на 31 декабря 2014 года	72 004	6 142	39 825	117 971

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Акционеры
Субординированные займы	
Субординированные займы на 1 января 2014 года	276 500
Выбытие контрагента из состава связанных сторон	(176 500)
Субординированные займы на 31 декабря 2014 года	100 000

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2013 года	131 888	1 322	398 566	531 776
Средства клиентов, полученные в течение периода	2 524 819	96 705	4 124 986	6 746 510
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(2 465 033)	(86 053)	(4 429 776)	(6 980 862)
Средства клиентов на 31 декабря 2013 года	191 674	11 974	93 776	297 424

	Акционеры
Субординированные займы	
Субординированные займы на 1 января 2013 года	100 000
Субординированные займы, привлеченные в течение периода	176 500
Субординированные займы на 31 декабря 2013 года	276 500

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	24	430	7 589	8 043
Процентные расходы	24 186	555	3 029	27 770

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	502	566	2 694	3 762
Процентные расходы	27 380	343	15 880	43 603

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Прочие связанные стороны
Гарантии и поручительства, полученные Банком	141 347

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Прочие связанные стороны
Гарантии и поручительства, полученные Банком	112

Прочие связанные стороны включают компанию, на которую оказывает существенное влияние акционер Банка, а также зависимых физических лиц.

Краткосрочные выплаты и вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка за 2014 год составили 24 050 тысяч рублей (2013 г.: 18 741 тысяча рублей).

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
А.В. Ефремов
30 апреля 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 74 (семьдесят четыре) листа.