

**«Банк «МБА-МОСКВА»
Общество с ограниченной
ответственностью**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-70

«БАНК «МБА-МОСКВА» ООО

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Банка «МБА-МОСКВА» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты его деятельности, совокупный доход, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и простоту восприятия такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Правлением Банка 31 мая 2015 года.

От имени Правления:

Абдуллаев Ф.Р.
Председатель Правления

31 мая 2015 года
г. Москва

Саржина С.Э.
Главный бухгалтер

31 мая 2015 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету директоров и акционерам «Банк «МБА-МОСКВА» Общества с ограниченной ответственностью:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Банк «МБА-МОСКВА» Общества с ограниченной ответственностью, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, 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. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную 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 являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Субординированные займы были учтены в Отчете о финансовом положении в сумме 2,496,983 тыс. руб. Руководство использовало средние обменные курсы за 2014 год при переводе процентных расходов по субординированным займам в рубли. Это привело к нарушению требований Международных стандартов финансовой отчетности, вследствие значительного колебания рубля по отношению к основным зарубежным валютам в течение 2014 года.

Согласно данным бухгалтерского учета, если бы Руководство использовало обменные курсы на отчетную дату при переводе процентных расходов по субординированным займам в рубли, сумма субординированных займов была бы увеличена на 787,232 тыс. руб., а сумма отложенного налогового актива увеличилась бы на 157,446 тыс. руб. Соответственно, процентные расходы за год, заканчивающийся 31 декабря 2014 года, увеличились бы на 787,232 тыс.руб., а расходы по налогу на прибыль снизились бы на 157,446 тыс. руб.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Банк «МБА-МОСКВА» Общества с ограниченной ответственностью 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.

Важные обстоятельства

Как указано в Примечании 1 к финансовой отчетности, Банк в значительном объеме осуществляет операции с ОАО «Международный Банк Azerbaijan» (далее – «Материнский банк») и получает поддержку от Материнского банка для поддержания своей деятельности. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и 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 пересчетом, сравнением и сверкой 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.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение 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.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- (а) В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) Действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) Наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (г) Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - (д) По состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Наблюдательного совета 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 Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации 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.

31 мая 2015 года
Москва, Российская Федерация

Неклюдов С.В., Партнер
(квалификационный аттестат № 01-000196 от 28 ноября 2011 года)

Аудируемое лицо: «Банк «МБА-МОСКВА»
Общество с ограниченной ответственностью

Свидетельство о государственной регистрации № 3395 от
24.01.2002.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: № 1027739877857,
Выдано 18.01.2012 Управлением Федеральной налоговой службы
по г. Москве.

Место нахождения: 125009, Россия, Москва, ул. Тверская, 6, стр.2

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	5	2 333 082	2 057 211
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	370 253	352 869
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	1 127 590	937 270
Средства в банках	8, 23	1 421 557	3 588 424
Ссуды, предоставленные клиентам	9, 23	45 262 134	25 454 950
Требования по текущему налогу на прибыль		-	4 311
Требования по отложенному налогу на прибыль	21	1 999	-
Основные средства	10	691 660	681 919
Прочие активы	11	377 889	358 365
ИТОГО АКТИВЫ		51 586 164	33 435 319
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	12, 23	23 748 357	12 868 064
Счета клиентов	13, 23	20 557 402	13 273 775
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	14	176 151	3 142 676
Обязательства по текущему налогу на прибыль		45 593	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	21	-	109 661
Прочие обязательства	15	476 522	129 525
Субординированные займы	16, 23	2 496 983	1 101 139
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		47 501 008	30 624 840
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	2 143 550	889 233
Добавочный капитал	17	46 272	46 272
Фонд переоценки имущества		356 916	337 567
Нераспределенная прибыль		1 538 418	1 537 407
ИТОГО КАПИТАЛ		4 085 156	2 810 479
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		51 586 164	33 435 319

От имени Правления:

Абдуллаев Ф.Р.
Председатель Правления

31 мая 2015 года
г. Москва

Саржина С.Э.
Главный бухгалтер

31 мая 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

«БАНК «МБА-МОСКВА» ООО

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	18,23	3 589 783	3 285 586
Процентные расходы	18,23	(1 848 441)	(2 162 007)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		1 741 342	1 123 579
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	9,23	(517 735)	(51 623)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1 223 607	1 071 956
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(28 820)	(3 365)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой:			
Торговые операции, нетто		103 399	117 715
Курсовые разницы, нетто		(344 387)	(37 913)
Комиссионные доходы	19,23	316 000	214 965
Комиссионные расходы	19,23	(49 312)	(45 916)
Формирование резерва по прочим операциям	15	(341 255)	(76 742)
Прочие доходы		6 850	4 557
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		(337 525)	173 301
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		886 082	1 245 257
Операционные расходы	20,23	(877 905)	(956 675)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		8 177	288 582
Расходы по налогу на прибыль	21	(7 166)	(50 304)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1 011	238 278

От имени Правления:

Абдуллаев Ф.Р.
Председатель Правления

31 мая 2015 года
г. Москва

Саржина С.Э.
Главный бухгалтер

31 мая 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО**ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1 011	238 278
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистая прибыль от переоценки имущества	10	24 186	41 451
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	21	(4 837)	(8 291)
		19 349	33 160
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		19 349	33 160
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		20 360	271 438

От имени Правления:

Абдуллаев Ф.Р.
Председатель Правления

31 мая 2015 года
г. Москва

Саржина С.Э.
Главный бухгалтер

31 мая 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки имущества	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
1 января 2013 года	889 233	46 272	304 407	1 299 129	2 539 041
Итого совокупный доход за год	-	-	33 160	238 278	271 438
31 декабря 2013 года	889 233	46 272	337 567	1 537 407	2 810 479
Увеличение уставного капитала	1 254 317	-	-	-	1 254 317
Итого совокупный доход за год	-	-	19 349	1 011	20 360
31 декабря 2014 года	2 143 550	46 272	356 916	1 538 418	4 085 156

От имени Правления:

Абдуллаев Ф.Р.
Председатель Правления

31 мая 2015 года
г. Москва

Саржина С.Э.
Главный бухгалтер

31 мая 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		727 872	2 183 693
Проценты уплаченные		(2 466 345)	(2 142 185)
Денежные средства, уплаченные по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(128)	(1 624)
Денежные средства, полученные по операциям с иностранной валютой		103 399	117 715
Комиссии полученные		313 986	214 965
Комиссии уплаченные		(48 945)	(45 916)
Прочие доходы полученные		6 578	4 557
Расходы на содержание персонала уплаченные		(373 228)	(389 222)
Прочие операционные расходы уплаченные		(476 033)	(555 947)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО ИЗМЕНЕНИЯ В ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ		(2 212 844)	(613 964)
ИЗМЕНЕНИЕ В ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ			
Чистое увеличение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(17 384)	(3 210)
Чистое снижение/(увеличение) по средствам в банках		2 368 080	(30 135)
Чистое увеличение по ссудам, предоставленным клиентам		(3 980 074)	(2 419 967)
Чистое увеличение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(201 398)	(525 227)
Чистое снижение/ (увеличение) по прочим активам		171 718	(38 642)
Чистое увеличение/(снижение) по депозитам банков		2 101 366	(3 255 551)
Чистое увеличение по депозитам клиентов		1 306 182	4 605 449
Чистое снижение по прочим обязательствам		(216 406)	(2 505)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(680 760)	(2 283 752)
Уплаченный налог на прибыль		(73 759)	(155 524)
ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(754 519)	(2 439 276)

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств	10	(20 384)	(51 306)
Выручка от реализации основных средств		1 176	133
ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ		(19 208)	(51 173)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ			
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Увеличение уставного капитала	17	1 254 317	-
Поступления от выпуска собственных ценных бумаг		-	3 057 218
Погашения собственных ценных бумаг		(2 966 646)	-
Поступления субординированных займов		904 529	296 335
ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В)/		(807 800)	3 353 553
ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ ОБМЕННОГО КУРСА			
НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		838 399	2
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ			
СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(743 128)	863 106
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	3 923 454	3 060 348
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	3 180 326	3 923 454

От имени Правления:

Абдуллаев Ф.Р.
Председатель Правления

31 мая 2015 года
г. Москва

Саржина С.Э.
Главный бухгалтер

31 мая 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

«Банк «МБА-МОСКВА» Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3395. 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. Государственное Агентство по страхованию вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Центральным Банком Российской Федерации моратория на платежи.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий и денежные переводы.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 125009, РФ, г. Москва, ул. Тверская д.6, стр.2.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года на территории РФ работало 2 филиала Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2014 и 2013 года составляет соответственно 375 и 361 человек.

Единственным участником Банка является ОАО «Международный Банк Азербайджана» (далее – «Материнский банк» или «МБА»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Азербайджана.

В процессе своей деятельности Банк получает значительные средства от Материнского банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года средства, привлеченные от акционера, составляли 24% от всех обязательств Банка (Примечание 23). Кроме того по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года 51.0% и 49.5% обеспечения, полученного по ссудной задолженности и принятого в расчет резервов под обесценение, предоставлено Материнским банком в форме гарантий и гарантийных депозитов.

Как указано выше, текущее и будущее финансовое положение Банка в значительной степени зависит от постоянной поддержки Материнского банка. Руководства Материнского банка подтвердило свои намерения по оказанию данной поддержки в течение ближайших 12 месяцев с даты утверждения данной годовой отчетности, а также по поддержанию адекватного уровня ликвидности Банка в случае необходимости.

В данный момент руководством Банка рассматривается ряд мер и стратегий снижения уровня зависимости от Материнского банка. В рамках данного процесса планируется перевести на баланс Материнского банка часть ссудной задолженности и начисленных процентов в объеме, эквивалентном сумме гарантийных депозитов (Примечание 9). Кроме того планируется дополнительно увеличить уставный капитал Банка в течение 2015 года и направить полученные средства на кредитование заемщиков малого и среднего бизнеса. В среднесрочной перспективе (в течение 3 лет) у Материнского банка имеется намерение перевести на свой баланс оставшуюся часть ссудной задолженности и начисленных процентов, обеспеченных гарантиями (Примечание 9).

Годовая отчетность была подготовлена, исходя из предположения о непрерывности деятельности Банка в будущем

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 31 мая 2015 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей («тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) по финансовым активам и обязательствам представлена в Примечании 26.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которых осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «Чистый доход/убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО по ценным бумагам

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»). Операции РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент.

Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам, по которым он передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга ;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включающие средства банков и счета клиентов, собственные ценные бумаги, выпущенные Банком и субординированные займы, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Денежные средства и денежные эквиваленты

В состав денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств Банк включает наличные денежные средства и средства размещенные в ЦБ РФ, а также средства в кредитных организациях, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течении короткого периода времени (менее 90 дней).

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Здания и сооружения, предназначенные для оказания услуг и для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости зданий и сооружений в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий и сооружений отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий и сооружений остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- сравнительный метод, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости за вычетом любого износа.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2.5%
Офисное и прочее оборудование и автотранспорт	20%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Обесценение материальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки имущества.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Российской Федерации, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные активы и обязательства

Условные активы и обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет услуги по доверительному управлению своим клиентам. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, которые включают в себя операции с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

Суммы в финансовой отчетности представлены в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления Банка. При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Руб./ долл. США	56.2584	32.7292
Руб./ евро	68.3427	44.9699

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонд, отраженный в составе собственного капитала (совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка состоит из фонда переоценки имущества, который используется для отражения влияния переоценки имущества Банка.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года общая стоимость ссуд предоставленных клиентам составляла 47 163 828 тыс. руб. и 26 476 922 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение 1 901 694 тыс. руб. и 1 021 972 тыс. руб. соответственно.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2014 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2015 года. На 31 декабря 2014 и 2013 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 609 547 тыс. руб. и 599 895 тыс. руб. соответственно.

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему зданий оценку, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов. Как результат, оценки Банком стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

Сегментная отчетность

Сегменты выделены на основании решения Руководства Банка (Председателя Правления Банка) для целей распределения ресурсов и оценки результатов деятельности согласно МСФО 8 «Операционные сегменты».

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности, включая оценку их деятельности, активы и обязательства.

Деятельность сегментов оценивается преимущественно на основании результатов их деятельности за исключением некоторых несегментированных показателей, связанных с формированием резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, чистая прибыль или убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, чистая прибыль или убыток по операциям с иностранной валютой, доходы по услугам и комиссии полученные, расходы по услугам и комиссии уплаченные, прочие доходы.

Сегменты, приносящие большую часть выручки от работы с клиентами и чья выручка или активы составляют 10% или более от совокупности всех сегментов, отражаются отдельно.

Банк не предоставляет географическую информацию по сегментам, так как все операции совершаются на территории РФ.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и не оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»;
- Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств» ;
- Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»;
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- Поправки к КРМСФО 21 «Сборы».

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации». Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятия. Вместо этого, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

- получает средства от одного или более инвесторов с целью оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- предоставляет инвесторам заверение, что целью ее бизнеса является исключительно вложение средств для прироста капитала, получения инвестиционного дохода или и того, и другого;
- оценивает результаты практически всех инвестиций по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 предусматривают дополнительные раскрытия, обязательные для инвестиционных организаций.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не является инвестиционной организацией.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств».

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов».

Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Поправки влияют только на раскрытие информации.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования».

Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, обозначенного в качестве инструмента хеджирования, в результате новации должно быть учтено при анализе и оценке эффективности хеджирования.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет учет хеджирования.

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы». Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату.

Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность, кроме изменений, внесенных в учетную политику.

Банк не применил досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.²;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»²;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»³;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»⁴.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников». Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку пенсионные программы Банка с установленными выплатами не предполагают взносов со стороны работников.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц». МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Банк не является организацией, впервые применяющей МСФО.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях». Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Банк использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения». Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 определяют плодоносящее растение и вносят требование учитывать биологические активы, соответствующие определению плодоносящих растений, в качестве основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Продукция, выращенная на плодоносящих растениях, по-прежнему учитывается как сельскохозяйственная продукция в соответствии с МСФО (IAS) 41.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не ведет сельскохозяйственной деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие». Поправки разъясняют, что при продаже или взносе активов в совместное или зависимое предприятие, а также при потере контроля над дочерним предприятием, когда сохраняется совместный контроль или существенное влияние, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в МСФО (IFRS) 3. Если активы или дочернее предприятие представляют собой бизнес, прибыль или убыток признаются в полной сумме, если активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля организации в прибылях или убытках исключается.

Поправки применяются перспективно к операциям, произошедшим в течение годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСБУ 1 – Проект по улучшению раскрытия информации в финансовой отчетности

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение материальности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что материальность применима ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

3. ИЗМЕНЕНИЯ КЛАССИФИКАЦИИ

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года, форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

	Первоначально отражено 31 декабря 2013 года	Сумма реклассифи- кации 31 декабря 2013 года	Реклассифи- цировано 31 декабря 2013 года
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	(89 941)	38 318	(51 623)
Курсовые разницы	405	(38 318)	(37 913)

4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая Руководству Банка, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой корпоративных клиентов.
- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание дебетовых карт, предоставление овердрафтов по пластиковым картам, предоставление потребительских ссуд.

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Председатель Правления оценивает результаты работы операционных сегментов на основании прибыли до налогообложения.

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые Руководству для анализа, составляются в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Несегментиро- ванные	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	2 708 002	617 441	148 986	3 474 429
Процентные расходы	(613 069)	(753 700)	(1 059 552)	(2 426 321)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	(283 701)	(283 701)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(28 153)	(28 153)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	138 892	138 892
Комиссионные доходы	-	-	443 120	443 120
Комиссионные расходы	-	-	(87 492)	(87 492)
Прочие доходы	-	-	6 578	6 578
Итого операционные доходы	2 094 933	(136 259)	(721 322)	1 237 352
Операционные расходы	-	-	(1 062 532)	(1 062 532)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	2 094 933	(136 259)	(1 783 854)	174 820
Активы сегментов	27 030 674	5 531 478	18 992 065	51 554 217
Обязательства сегментов	(9 478 437)	(11 097 984)	(27 300 388)	(47 876 809)
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	(25 275)	(25 275)
Приобретение объектов основных средств	-	-	20 384	20 384

Пересчет прибыли до налогообложения по РСБУ по сегментам к прибыли до налогообложения по МСФО приведен ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Прибыль до налогообложения по РСБУ	174 820
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	(955 168)
Нетто-результат по нарастанным доходам и расходам	788 525
Прибыль до налогообложения по МСФО	8 177
	31 декабря 2014 года
ИТОГО АКТИВЫ ПО РСБУ	51 554 217
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	(6 491)
Прочие корректировки	38 438
ИТОГО АКТИВЫ ПО МСФО	51 586 164
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО РСБУ	(47 876 809)
Наращенные процентные расходы	805 776
Обязательства по отложенному налогу	3 192
Резерв по гарантиям	(452 113)
Прочие корректировки	18 946
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МСФО	(47 501 008)

	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Несегментиро- ванные	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	2 640 284	403 898	168 781	3 212 963
Процентные расходы	(462 502)	(498 877)	(979 120)	(1 940 499)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	(21 452)	(21 452)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(2 922)	(2 922)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	118 120	118 120
Коммиссионные доходы	-	-	297 155	297 155
Коммиссионные расходы	-	-	(97 577)	(97 577)
Прочие доходы	-	-	4 557	4 557
Итого операционные доходы	2 177 782	(94 979)	(512 458)	1 570 345
Операционные расходы	-	-	(1 101 597)	(1 101 597)
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	2 177 782	(94 979)	(1 614 055)	468 748
Активы сегментов	18 961 636	3 418 813	10 413 630	32 794 079
Обязательства сегментов	7 876 969	8 425 265	14 133 879	30 436 113
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	(34 324)	(34 324)
Приобретение объектов основных средств	-	-	51 306	51 306

Пересчет прибыли до налогообложения по РСБУ по сегментам к прибыли до налогообложения по МСФО приведен ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Прибыль до налогообложения по РСБУ	468 748
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	(34 373)
Нето-результат по нараченным доходам и расходам	(145 793)
Прибыль до налогообложения по МСФО	288 582

	31 декабря 2013 года
ИТОГО АКТИВЫ ПО РСБУ	32 794 079
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	607 423
Прочие корректировки	33 817
ИТОГО АКТИВЫ ПО МСФО	33 435 319
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО РСБУ	(30 436 113)
Наращенные процентные расходы	6 927
Обязательства по отложенному налогу	(109 661)
Резерв по гарантиям	(76 742)
Прочие корректировки	(9 251)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МСФО	(30 624 840)

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные средства в кассе	904 588	633 159
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	1 428 494	1 424 052
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2 333 082	2 057 211

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации	2 333 082	2 057 211
Корреспондентские счета (Примечание 8)	847 244	1 866 243
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 180 326	3 923 454

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2014 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляет 370 253 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года 352 869 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли, а именно:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Средняя ставка по договору	Справедливая стоимость	Средняя ставка по договору	Справедливая стоимость
Рублевые долговые ценные бумаги				
Облигации ОАО Банк ВТБ	9.02%	243 749	7.70%	250 130
Облигации ОАО «Россельхозбанк»	9.02%	233 541	8.05%	238 579
Облигации Министерства Финансов РФ	7.11%	217 894	-	-
Облигации ОАО «ФСК ЕЭС»	8.07%	138 795	-	-
Облигации ЗАО «ЮниКредитБанк»	8.74%	101 370	8.17%	67 080
Облигации ОАО «Газпром нефть»	8.40%	98 680	8.25%	39 502
Облигации ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	12.50%	48 133	12.25%	48 649
Облигации ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	11.72%	24 061	9.08%	22 455
Облигации ОАО АКБ «РОСБАНК»	11.00%	21 367	7.40%	56 078
Облигации АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	-	-	12.25%	214 797
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 127 590		937 270

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были, в том числе, включены корпоративные облигации, облигации Министерства Финансов РФ стоимостью 1 067 942 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с ЦБ РФ (Примечание 12)

8. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета	847 244	1 866 243
Векселя банков	431 303	84 996
Срочные депозиты	143 010	1 637 185
Итого средства в банках	1 421 557	3 588 424

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком не были размещены средства в банках (включая корреспондентские счета), (на 31 декабря 2013 года Банком были размещены средства в трех банках на общую сумму 3 182 077 тыс. руб. (включая корреспондентские счета)) задолженность каждого из которых превышала 10 % капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав средств в банках были включены средства в сумме 105 091 тыс. руб. (7% от общих средств в банках) (на 31 декабря 2013 года 286 513 тыс. руб., 8% соответственно), которые были размещены в Материнском банке (Примечание 23).

9. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию ссуд по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Средний бизнес.

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- Потребительские ссуды.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Средний бизнес	40 996 787	22 719 649
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	6 167 041	3 757 273
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва	47 163 828	26 476 922
За вычетом резерва под обесценение	(1 901 694)	(1 021 972)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	45 262 134	25 454 950

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком были предоставлены ссуды 6 заемщикам на общую сумму 13 514 320 тыс. руб. (29% от итого ссуд, предоставленных клиентам) (на 31 декабря 2013 года 23 заемщикам на общую сумму 11 225 806 тыс. руб., 44% соответственно), задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года 49% от всех ссуд, предоставленных клиентам (на 31 декабря 2013 года: 60%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 14 758 721 тыс. руб. и 8 354 872 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года 5 962 618 тыс. руб. и 6 649 604 тыс. руб. соответственно) обеспеченные гарантиями и гарантийными депозитами МБА соответственно (Примечания 12, 23).

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	27 944 079	(1 416 690)	26 527 389	10 358 098	(559 003)	9 799 095
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	12 498 044	(485 004)	12 013 040	9 179 862	(462 969)	8 716 893
Необесцененные ссуды	6 721 705	-	6 721 705	6 938 962	-	6 938 962
Итого	47 163 828	(1 901 694)	45 262 134	26 476 922	(1 021 972)	25 454 950

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 15 158 358 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года 5 004 149 тыс. руб.), условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

Среднему бизнесу На 31 декабря 2014 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Коллективно оцененные				
Непросроченные	5 913 562	(192 643)	5 720 919	3.3%
Просрочка				
до 30 дней	31 210	(1 017)	30 193	3.3%
от 31 до 60 дней	7 200	(235)	6 965	3.3%
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	167	(5)	162	3.3%
свыше 180 дней	378 864	(12 342)	366 522	3.3%
Итого коллективно оцененные ссуды	6 331 003	(206 242)	6 124 761	3.3%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	27 834 271	(1 306 882)	26 527 389	4.7%
Просрочка				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	109 808	(109 808)	-	100.0%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	27 944 079	(1 416 690)	26 527 389	5.1%
Итого средний бизнес	34 275 082	(1 622 932)	32 652 150	4.7%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Среднему бизнес На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Коллективно оцененные				
Непросроченные	5 365 912	(257 929)	5 107 983	4.8%
Просрочка				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	16 011	(861)	15 150	5.4%
от 61 до 90 дней	35 529	(297)	35 232	0.8%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	159 069	(297)	158 772	0.2%
Итого коллективно оцененные ссуды	5 576 521	(259 384)	5 317 137	4.7%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	9 980 880	(466 829)	9 514 051	4.7%
Просрочка				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	156 878	(7 518)	149 360	4.8%
свыше 180 дней	66 408	(10 692)	55 716	16.1%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	10 204 166	(485 039)	9 719 127	4.8%
Итого ссуды, средний бизнес	15 780 687	(744 423)	15 036 264	3.3%

Анализ потребительских ссуд по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

Потребительские ссуды На 31 декабря 2014 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Коллективно оцененные				
Непросроченные	5 840 086	(7 463)	5 832 623	0.1%
Просрочка				
до 30 дней	4 299	(1 294)	3 005	30.1%
от 31 до 60 дней	5 463	(2 570)	2 893	47.0%
от 61 до 90 дней	1 854	(933)	921	50.3%
от 91 до 180 дней	8 555	(5 196)	3 359	60.7%
свыше 180 дней	270 677	(241 416)	29 261	89.2%
Итого коллективно оцененные ссуды	6 130 934	(258 872)	5 872 062	4.2%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	-
Просрочка				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	36 107	(19 890)	16 217	55.1%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	36 107	(19 890)	16 217	55.1%
Итого потребительские ссуды	6 167 041	(278 762)	5 888 279	4.5%

Анализ потребительских ссуд по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Потребительские ссуды На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Коллективно оцененные				
Непросроченные	3 387 585	(5 247)	3 382 338	0.1%
Просрочка				
до 30 дней	9 623	(4 172)	5 451	43.3%
от 31 до 60 дней	16 151	(9 765)	6 386	60.4%
от 61 до 90 дней	1 763	(1 206)	557	68.4%
от 91 до 180 дней	11 394	(9 021)	2 373	79.1%
свыше 180 дней	176 825	(174 174)	2 651	98.5%
Итого коллективно оцененные ссуды	3 603 341	(203 585)	3 399 756	5.6%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	-
Просрочка				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	153 932	(73 964)	79 968	48.0%
свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные ссуды	153 932	(73 964)	79 968	48.0%
Итого потребительские ссуды	3 757 273	(277 549)	3 479 724	7.4%

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Средний бизнес	Потребитель- ские ссуды	Итого
На 1 января 2013 года	(732 126)	(204 658)	(936 784)
Восстановление резерва	10 831	(62 454)	(51 623)
Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте	(23 146)	(15 172)	(38 318)
Списание безнадежной задолженности	18	4 735	4 753
На 31 декабря 2013 года	(744 423)	(277 549)	(1 021 972)
Начисление резерва	(499 016)	(18 719)	(517 735)
Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте	(379 880)	-	(379 880)
Списание безнадежной задолженности	387	17 506	17 893
На 31 декабря 2014 года	(1 622 932)	(278 762)	(1 901 694)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, обеспеченные гарантиями МБА (Примечание 23)	14 758 721	5 962 618
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	14 026 270	5 157 206
Ссуды, обеспеченные депозитами МБА (Примечания 12, 23)	8 354 872	6 649 604
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	4 786 501	2 138 683
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3 485 681	3 141 994
Необеспеченные ссуды	1 751 783	3 426 817
	47 163 828	26 476 922
За вычетом резерва под обесценение	(1 901 694)	(1 021 972)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	45 262 134	25 454 950

По состоянию на 31 декабря 2014 года ссуды на сумму 27 944 079 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года 10 358 098 тыс. руб.), признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, а также гарантиями справедливой стоимостью 69 529 258 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года 33 963 578 тыс. руб.).

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по секторам экономики:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Производство	13 599 701	2 864 322
Торговля	12 176 530	9 500 341
Услуги	6 542 251	5 936 236
Физические лица	6 167 041	3 757 273
Недвижимость	3 984 308	2 185 337
Строительство	2 521 283	1 551 505
Лизинг	382 018	309 022
Прочее	1 790 696	372 886
	47 163 828	26 476 922
За вычетом резерва под обесценение	(1 901 694)	(1 021 972)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	45 262 134	25 454 950

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование и автотранспорт	Улучшение арендованного имущества	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости				
31 декабря 2012 года	626 010	136 407	7 480	769 897
Приобретения	972	26 003	24 331	51 306
Перемещения	-	(5 545)	5 545	-
Переоценка	41 451	-	-	41 451
Выбытия	-	(13 443)	(3 377)	(16 820)
31 декабря 2013 года	668 433	143 422	33 979	845 834
Приобретения	-	19 932	452	20 384
Переоценка	24 186	-	-	24 186
Выбытия	-	(6 990)	(2 565)	(9 555)
31 декабря 2014 года	692 619	156 364	31 866	880 849
Накопленная амортизация				
31 декабря 2012 года	(54 310)	(88 732)	(951)	(143 993)
Амортизационные отчисления	(14 228)	(18 780)	(1 316)	(34 324)
Перемещения	-	3 284	(3 284)	-
Списано при выбытии	-	13 383	1 019	14 402
31 декабря 2013 года	(68 538)	(90 845)	(4 532)	(163 915)
Амортизационные отчисления	(14 534)	(18 583)	(975)	(34 092)
Списано при выбытии	-	6 781	2 037	8 818
31 декабря 2014 года	(83 072)	(102 647)	(3 470)	189 189
Остаточная балансовая стоимость				
На 31 декабря 2014 года	609 547	53 717	28 396	691 660
На 31 декабря 2013 года	599 895	52 577	29 447	681 919

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 61 936 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года 23 828 тыс. руб.).

В 2013 году Банк заключил соглашение по финансовой аренде автотранспорта первоначальной стоимостью 5 810 тыс. руб. на 3 года в качестве арендатора. Транспортное средство выступает обеспечением по обязательству по финансовой аренде (Примечание 15). По состоянию на 31 декабря 2014 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика.

В результате переоценки балансовая стоимость данных зданий составила 609 547 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 599 895 тыс. руб.). Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации, по состоянию на 31 декабря 2014 года их балансовая стоимость составила бы 184 035 тыс. руб. (31 декабря 2013 года 199 281 тыс. руб.).

Справедливая стоимость зданий была определена на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация о зданиях Банка и данные об иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года
Здания в следующих регионах:				
- Москва	-	374 002	-	374 002
- Санкт-Петербург	-	129 808	-	129 808
- Екатеринбург	-	105 737	-	105 737
Итого	-	609 547	-	609 547

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года
Здания в следующих регионах:				
- Москва	-	362 073	-	362 073
- Санкт-Петербург	-	127 063	-	127 063
- Екатеринбург	-	110 759	-	110 759
Итого	-	599 895	-	599 895

Реклассификации между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилась.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы		
Требования по комиссиям	128 181	80 010
Требования по неустойкам	65 379	64 412
Дебиторская задолженность по прочим операциям	2 076	238
	195 636	144 660
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	150 285	169 213
Авансы уплаченные	7 074	6 498
Налоги, кроме налога на прибыль	58	161
Прочее	24 836	37 833
Итого прочие активы	377 889	358 365

12. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета других банков	344 331	137 190
Кредиты и средства банков и других финансовых учреждений	22 392 836	12 730 874
Ссуды, полученные по договорам РЕПО	1 011 190	-
Итого средства банков	23 748 357	12 868 064

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	821 756	879 316	-	-
Облигации Министерства финансов РФ	189 434	188 626	-	-
Итого	1 011 190	1 067 942	-	-

Расчеты по всем договорам, действующим по состоянию на 31 декабря 2014 года, были произведены сторонами до 14 января 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав средств банков были включены средства в сумме 8 853 187 тыс. руб. (38% от общих средств банков) (на 31 декабря 2013 года 7 000 524 тыс. руб., 56% соответственно), которые получены от МБА, что представляет собой значительную концентрацию (Примечание 23).

Кредитор	Сумма контракта тыс. ед.	% Валюта контракта	Ставка	Начало	Окончание	Остаток на			
						31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
						В валюте контракта тыс. ед.	В рублевом эквиваленте тыс. руб.	В валюте контракта тыс. ед.	В рублевом эквиваленте тыс. руб.
МБА	113 940	USD	5.00- 10.00%	Октябрь 2012- Декабрь 2014	Январь 2015- Июль 2015	133 421	7 506 084	177 071	5 795 404
Синдицированный кредит, организатор ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	54 000	USD	4.50%	Октябрь 2014	Октябрь 2015	54 433	3 062 299	130 898	4 284 172
Синдицированный кредит, организатор ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	50 000	USD	4.50%	Ноябрь 2014	Ноябрь 2015	50 345	2 832 341	-	-
ПАО АКБ «Связь-Банк»	43 715	USD	4.50%	Июль 2014	Июль 2015	44 130	2 482 659	-	-
ОАО «МДМ Банк»	25 000	EUR	8.50%	Декабрь 2014	Июнь 2015	25 000	1 708 568	-	-
МБА	22 818	EUR	4.25- 9.00%	Октябрь 2012- Декабрь 2014 Июль 2014-	Январь 2015 - Июль 2016 Февраль 2015-	23 672	1 617 796	29 206	1 313 408
Banque Pictet & Cie SA	15 000	USD	5.50-7.00%	Ноябрь 2014	Июль 2015	15 270	859 044	-	-
ОАО «Сбербанк России»	13 000	USD	5.50%	Октябрь 2014	Сентябрь 2015	13 168	740 804	-	-
ОАО «МСП Банк»	400 000	RUR	18.00%	Декабрь 2014	Январь 2015	400 000	400 000	-	-
ОАО «Сбербанк России»	5 589	EUR	5.20%	Октябрь 2014	Сентябрь 2015	5 658	386 661	-	-
АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	255 000	RUR	30.00%	Декабрь 2014	Январь 2015	256 886	256 886	-	-
ЗАО РОСЭКСИМБАНК	250 000	RUR	28.00%	Декабрь 2014	Январь 2015	251 726	251 726	-	-
ОАО «МДМ Банк»	100 000	RUR	23.0%	Декабрь 2014	Январь 2015	100 000	100 000	-	-
COMMERZBANK	1 000	USD	3.80%	Ноябрь 2014	Июнь 2015	1 005	56 551	906	29 668
Bayerische Landesbank	591	EUR	4.00%	Март 2011	Январь 2016	601	41 052	1 002	45 056
Banque Pictet & Cie SA	500	EUR	4.50%	Сентябрь 2014	Март 2015	507	34 671	-	-
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	415	EUR	5.00%	Август 2014	Июнь 2015	422	28 869	-	-
АО «Baltic International Bank»	300	USD	4.00%	Август 2014	Февраль 2015	305	17 144	-	-
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	138	EUR	5.10%	Июль 2014	Июнь 2015	142	9 681	2 506	112 703
Bayerische Landesbank	5 000	USD	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	-	-	5 012	164 051
Banka Kombetare Tregtare	4 000	EUR	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	-	-	4 010	180 325
PPF Banka a.s.	4 000	EUR	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	-	-	4 010	180 325
ОАО АКБ «РОСБАНК»	4 000	EUR	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	-	-	4 010	180 325
ЗАО «Райффайзенбанк»	3 300	USD	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	-	-	3 338	109 258
Baltikums Bank	2 000	EUR	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	-	-	2 005	90 163
Eurocity Bank AG	2 000	EUR	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	-	-	2 005	90 163
UBI Banca	2 000	EUR	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	-	-	2 005	90 163
Anadolubank	1 000	EUR	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	-	-	1 002	45 081
Bayerische Landesbank	1 333	EUR	3.33%	Октябрь 2009	Ноябрь 2014	-	-	267	11 988
Bayerish Hypo Vereinsbank	1 906	EUR	Euribor 6M +0.90%	Август 2008	Январь 2014	-	-	192	8 621
Итого							22 392 836		12 730 874

По некоторым депозитам банков Банк обязан соблюдать ряд финансовых и нефинансовых ковенант, а именно таких, как соблюдение обязательных требований ЦБ РФ, положительный финансовый результат на отчетные даты, сроки отчетности в соответствии с условиями договоров. Банк не нарушил ни одно из этих условий на 31 декабря 2014 и 2013 года. Часть депозитов полученных от МБА в сумме 8 354 872 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 6 649 604 тыс. руб.) являются гарантийными депозитами по выданным кредитам (Примечание 9).

13. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты	15 170 535	11 468 815
Депозиты до востребования	5 386 867	1 804 960
Итого счета клиентов	20 557 402	13 273 775

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 6 клиентов (на 31 декабря 2013 года: 3 клиента) с остатками свыше 10% от капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма остатков по этим клиентам составляла 6 574 956 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 2 391 729 тыс. руб.), что составило 32% всех средств клиентов (на 31 декабря 2013 года: 18% соответственно).

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	11 086 770	8 406 706
Строительство и недвижимость	2 907 707	955 611
Торговля	2 300 237	1 480 114
Услуги	1 196 213	2 094 130
Производство	1 018 584	54 758
Страхование	485 301	110 506
Транспорт и связь	110 209	79 094
Средства массовой информации	9 221	16 840
Прочее	1 443 160	76 016
Итого счета клиентов	20 557 402	13 273 775

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения	Годовая ставка купона/ процента	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Векселя	январь 2015 г. -декабрь 2015 г.	4.5-10.0%	147 214	135 296
Рублевые облигации	июнь 2016	13.5%	28 937	3 007 380
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			176 151	3 142 676

В декабре 2014 года Банк частично погасил 1-ый выпуск рублевых облигаций на сумму 2 978 443 тыс. руб.

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства		
Резерв по гарантиям	452 113	110 858
Расчеты по прочим операциям	18 839	5 909
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	4 328	9 266
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	1 242	3 492

Итого прочие обязательства	476 522	129 525
-----------------------------------	----------------	----------------

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Гарантии
1 января 2013 года	(34 116)
Формирование резервов	(76 742)
31 декабря 2013 года	(110 858)
Формирование резервов	(341 255)
31 декабря 2014 года	(452 113)

Компоненты чистой кредиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Менее одного года	1 242	-
От одного до пяти лет	-	3 492
Более пяти лет	-	-
Итого минимальные платежи по аренде	3 492	5 810
За вычетом финансовых расходов будущих периодов	2 250	2 318
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	1 242	3 492
Краткосрочная часть	1 242	2 250
Долгосрочная часть	-	1 242
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	1 242	3 492

Обязательство по финансовой аренде обеспечено транспортным средством первоначальной стоимостью 5 810 тыс. руб. (Примечание 10).

16. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы, полученные от МБА, представлены следующим образом:

Валюта	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Доллар США	сентябрь 2021 г.	6.00%	855 094	-
Доллар США	сентябрь 2019 г.	6.00%	395 882	336 746
Доллар США	март 2021 г.	6.00%	352 268	-
Доллар США	сентябрь 2020 г.	6.00%	277 469	231 789
Евро	сентябрь 2016 г.	9.00%	171 827	107 709
Доллар США	март 2019 г.	9.00%	147 983	83 822
Доллар США	октябрь 2017 г.	8.00%	118 828	100 143
Доллар США	май 2017 г.	8.00%	98 921	80 602
Доллар США	февраль 2015 г.	9.00%	78 711	64 204
Доллар США	июль 2014	9.00%	-	96 124
Итого			2 496 983	1 101 139

В соответствии с условиями Соглашений о субординированных займах в случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Для расчета нормативного капитала по РСБУ неамортизированная стоимость субординированных займов включается в расчет дополнительного капитала (Примечание 25).

17. КАПИТАЛ

В соответствии с юридической формой Банк является обществом с ограниченной ответственностью с единственным участником – МБА (Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством, участники общества с ограниченной ответственностью вправе выйти из общества в одностороннем порядке. В таких случаях общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из него, стоимость его доли в чистых активах общества, определяемую на основе данных бухгалтерской отчетности общества, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, за год, в течение которого было подано заявление о выходе, в денежной форме либо, с согласия участника, путем передачи активов в натуральной форме. Выплата должна быть произведена в течение шести месяцев с момента окончания года, в течение которого был произведен выход из общества.

В соответствии с уставом Банка его участники могут продавать или иным образом передавать свои акции (или их части) третьим лицам без согласия других участников. В соответствии с уставом единственный участник не имеет права вывести свою долю из капитала банка.

25 сентября 2014 года МБА произвел увеличение уставного капитала Банка на сумму 1 254 317 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года добавочный капитал в размере 46 272 тыс. руб. представляет собой курсовую разницу, возникающую при взносе в уставный капитал средств в иностранной валюте (азербайджанских манатах).

18. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по необесцененным ссудам	404 661	810 170
- процентные доходы по обесцененным ссудам	3 091 007	2 417 732
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки (торговые ценные бумаги)	94 115	57 684
Итого процентные доходы	3 589 783	3 285 586
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	3 438 236	3 115 840
Проценты по средствам в банках	57 432	112 062
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3 495 668	3 227 902
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по счетам клиентов	(1 038 688)	(781 194)
Проценты по средствам банков	(374 162)	(1 143 626)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(326 079)	(179 587)
Проценты по субординированным займам	(109 512)	(57 600)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 848 441)	(2 162 007)

Чистый процентный доход до убытков от обесценения под обесценение по финансовым активам, по которым начисляются проценты

1 741 342

1 123 579

19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Комиссионные доходы полученные:		
Расчетные операции	132 540	106 457
Операции с пластиковыми картами	62 608	56 907
Кассовые операции	34 608	32 810
Агентское вознаграждение по операциям с ценными бумагами	39 508	15 872
Прочие	46 736	2 919
Итого комиссионные доходы полученные	316 000	214 965
Комиссионные расходы уплаченные:		
Операции с пластиковыми картами	(33 474)	(28 671)
Расчетные операции	(13 719)	(14 532)
Прочее	(2 119)	(2 713)
Итого комиссионные расходы уплаченные	(49 312)	(45 916)

20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Заработная плата и премии	(373 228)	(377 264)
Взносы на социальное обеспечение	(80 014)	(77 070)
Профессиональные услуги	(70 972)	(132 632)
Операционная аренда	(61 499)	(60 650)
Техническое обслуживание основных средств	(49 162)	(44 366)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(52 535)	(50 964)
Страховые взносы	(42 364)	(31 879)
Охрана	(39 630)	(37 241)
Амортизация основных средств	(34 092)	(34 324)
Телекоммуникации	(10 669)	(10 942)
Расходы на рекламу	(9 099)	(10 635)
Командировочные расходы	(6 862)	(8 273)
Благотворительность	(99)	(354)
Прочие расходы	(47 680)	(80 081)
Итого операционные расходы	(877 905)	(956 675)

21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в котором работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой

в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года в основном связаны с различиями методов/сроков признания доходов и расходов и временных разниц в связи с отличием налоговой и бухгалтерской баз по некоторым активам.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Ссуды, предоставленные клиентам	82 474	(55 212)
Прочие активы	(4 304)	387
Основные средства	(94 458)	(77 548)
Субординированные займы	(77 559)	(1 905)
Прочие обязательства	105 230	24 617
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	11 383	(109 661)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(9 384)	-
Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу	1 999	(109 661)

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Прибыль до налогообложения	8 177	288 582
Налог по установленной ставке (20%)	(1 635)	(57 716)
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Процентные начисления	(14 915)	(27 528)
Непризнанный отложенный налоговый актив	9 384	-
Процентные доходы, уплаченные в предыдущие периоды	-	61 295
Прочее	-	(26 355)
Расход по налогу на прибыль	(7 166)	(50 304)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(123 663)	(115 031)
Возмещения по отложенному налогу на прибыль	116 497	64 727
Расход по налогу на прибыль	(7 166)	(50 304)
Отложенные налоговые обязательства	2014	2013
На 1 января – отложенные обязательства	(109 661)	(166 097)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(4 837)	(8 291)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	116 497	64 727
На 31 декабря – отложенные налоговые активы/ (обязательства)	1 999	(109 661)

Влияние на налог на прибыль, относящееся к прочему совокупному доходу:

	Сумма до налого- обложения 2014	Налог 2014	Сумма после налого- обложения 2014	Сумма до налого- обложения 2013	Налог 2013	Сумма после налого- обложения 2013
Переоценка имущества	24 186	(4 837)	19 349	41 451	(8 291)	33 160

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года созданный резерв на потери по условным обязательствам составил 452 113 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 110 858 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Условные обязательства кредитного характера		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	3 788 375	2 083 794
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	655 328	1 755 763
Резерв по гарантиям	(452 113)	(110 858)
Итого условные обязательства кредитного характера	3 991 590	3 728 699

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 1 105 862 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года (на 31 декабря 2013 года 1 193 599 тыс. руб.).

Судебные иски – В процессе деятельности Банка в 2014 году клиенты и контрагенты не выдвигали претензий к Банку, и соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Банка.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	МБА	МБА-Грузия	Правление		МБА	МБА-Грузия	Правление	
Средства в банках	105 091	-	-	1 421 557	286 513	-	-	3 588 424
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	-	-	42 134	45 262 134	-	-	31 432	26 476 922
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	-	(1 905)	(1 901 694)	-	-	(1 771)	(1 021 972)
Средства банков	9 158 040	6 253	-	23 748 357	7 216 604	2 965	-	12 868 064
Счета клиентов	-	-	16 480	20 557 402	-	-	10 065	13 273 775
Субординированные займы	2 496 983	-	-	2 496 983	1 101 139	-	-	1 101 139
Полученные гарантии и аналогичные обязательства*	35 598 195	-	-	44 119 750	15 773 503	-	-	15 773 503

* Гарантии полученные от МБА являются гарантиями по выданным кредитам (Примечание 9).

Вознаграждение руководства Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(26 021)	(373 228)	(26 230)	(377 264)
Итого	(26 021)	(373 228)	(26 230)	(377 264)

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года				Год, закончившийся 31 декабря 2013 года			
	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	материнская компания	МБА-Грузия	Правление		материнская компания	МБА-Грузия	Правление	
Процентные доходы	131	-	4 291	3 589 783	81 230	-	1 497	3 285 586
Процентные расходы	(675 613)	-	(1 103)	(1 848 441)	(620 365)	(336)	(686)	(2 162 007)
Восстановление резервов под обесценение/(убытки от обесценения) по активам, по которым начисляются проценты	-	-	(134)	(897 614)	-	-	1 257	(89 941)
Доходы по услугам и комиссии полученные	28 948	1	-	316 000	18 620	-	-	214 965
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(451)	(116)	-	(49 312)	(8 792)	(29)	-	(45 916)
Операционные расходы	(8 623)	-	-	(877 905)	(5 599)	-	-	(956 675)

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

1. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе. Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая методика оценки и исходные данные).

Непроизводные финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки относятся к Уровню 1 и для оценки используются котировочные цены покупателя на активном рынке.

2. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости). За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 333 082	2 333 082	2 057 211	2 057 211
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	370 253	370 253	352 869	352 869
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 127 590	1 127 590	937 270	937 270
Средства в банках	1 421 557	1 421 557	3 588 424	3 588 424
Ссуды, предоставленные клиентам	45 262 134	45 262 134	25 454 950	25 451 142
Прочие финансовые активы	195 636	195 636	144 660	144 660
Финансовые обязательства				
Средства банков	23 748 357	23 739 718	12 868 064	12 295 791
Счета клиентов	20 557 402	20 378 459	13 273 775	13 272 038
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	176 151	190 760	3 142 676	3 144 650
Субординированные займы	2 496 983	3 293 198	1 101 139	1 110 665
Прочие финансовые обязательства	476 522	476 522	129 525	129 525

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котлируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынка;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Категория	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства и счет в ЦБ РФ	2 333 082	-	-	2 057 211	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	370 253	-	-	352 869	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 127 590	-	-	937 270	-	-
Средства в банках	-	1 421 557	-	-	3 588 424	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	45 262 134	-	-	25 451 142
Прочие финансовые активы	-	195 636	-	-	144 660	-
Средства банков	-	23 739 718	-	-	12 295 791	-
Счета клиентов	-	20 378 459	-	-	13 272 038	-
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	43 634	147 126	-	3 010 590	134 060	-
Субординированные займы	-	3 293 198	-	-	1 110 665	-
Прочие финансовые обязательства	-	476 522	-	-	129 525	-

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанную категорию Уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность деятельности Банка, максимизируя прибыль, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Центральным банком РФ.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком РФ, осуществляется ежедневно на основании соответствующих расчетов, ежемесячно в Центральный Банк РФ направляются отчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Структура нормативного капитала Банка представлена субординированными займами, которые раскрываются в Примечании 16, и капиталом, которые включает уставной капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2013 годом.

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными требованиями российского законодательства:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	2 110 427	856 110
Эмиссионный доход	31 770	31 770
Резервный фонд	1 088 330	737 900
Нераспределенная прибыль и чистая прибыль за год	111 890	355 597
Итого капитал первого уровня	3 342 417	1 981 377
Добавочный капитал	2 973 997	1 024 849
Итого капитал	6 316 414	3 006 226
За вычетом нематериальных активов (норматив Н1)	(339)	(377)
Итого регулятивный капитал	6 316 075	3 005 849
Коэффициент достаточности капитала:	15.3%	11.6%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск;
- Операционный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей.

Управление рисками является неотъемлемой частью централизованной системы внутреннего контроля Банка. Политика и подходы Банка в отношении управления рисками нацелены на обнаружение, снижение и управление рисками, с которыми сталкивается Банк, что достигается путем установления лимитов риска и контролей, постоянным мониторингом уровня риска и строгим соблюдением лимитов и процедур, а также путем формализации описания бизнес-процессов и обеспечения следования существующим процедурам.

Политика и процедуры по управлению рисками постоянно анализируются на предмет соответствия изменяющимся рыночным условиям, набору продуктов и услуг, в целях применения передовой практики. Банк, в части культуры управления рисками, делает упор на честность, стандарты профессионального поведения и управления, в целях построения и постоянного улучшения консервативной модели контроля.

Политика, оценка, утверждение, мониторинг и контроль за управлением рисками осуществляется специализированными подразделениями внутри Банка которые также отслеживают соблюдение политики по управлению рисками. В Банке действуют исполнительные органы, комитеты и департаменты, в соответствии с российским законодательством и банковской практикой.

Правление Банка назначается и подчиняется общему Собранию МБА. В Банке действует Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАП), Комитет по управлению рисками (КОУР), Стратегический Комитет и Кредитный Комитет, являющиеся рабочими органами Правления, члены комитетов назначаются Правлением и подчиняются Правлению.

Комитет по управлению рисками возглавляет Член Правления – Заместитель Председателя Правления Банка. Комитет отвечает за разработку методологии и контролирует, чтобы риски принимаемые Банком, были адекватно отражены в стратегических планах Банка. На Комитете обсуждаются изменения и рекомендации в отношении подходов и процедур по управлению рисками в целях последующего предоставления рекомендаций Правлению и Наблюдательному Совету. Таким образом, Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет и КУАП совместно с Правлением обеспечивают мониторинг всех потенциальных рисков, с которыми сталкивается Банк, о чем представляются соответствующие отчеты Наблюдательному Совету.

Кредитный Комитет состоит из пяти членов, назначаемых Наблюдательным Советом. Кредитный комитет управляет и утверждает, или рекомендует для утверждения, уровень кредитного риска на корпоративных, розничных контрагентов и финансовые организации, в пределах своей компетенции. Комитет также постоянно отслеживает и дает рекомендации по методологии анализа и качеству портфеля, включая общую структуру, диверсификацию и ценообразование. Кредитный Комитет является одним из органов, обеспечивающих утверждение лимитов полномочий и соответствие Банка высоким стандартам качества анализа и оценки рисков.

КУАП отвечает за управление и оптимизацию структуры активов и обязательств. Он является неотъемлемой частью комплексной системы управления рисками, нацеленной на мониторинг рыночных рисков, включая риск ликвидности, валютные и процентные риски. В функции КУАПа входят: внесение рекомендаций по вопросам формирования стратегии, политики и лимитов в отношении вышеуказанных рисков. Комитет также ответственен за представление актуальной и достоверной информации и отчетов в отношении указанных рисков. КУАП также дает рекомендации при выработке ценовой политики и стратегии привлечения средств. Комитет также ответственен, наряду с другими подразделениями по управлению рисками и контролирующими органами Банка, за выполнение Казначейством и другими ответственными подразделениями органами показателей, установленных КУАПом, Комитетом по управлению рисками, Правлением и Наблюдательным Советом.

Служба внутреннего контроля напрямую подотчетна Наблюдательному Совету. Рабочие планы, график проведения проверок и отчеты Службы внутреннего контроля, включая внеплановые проверки, утверждаются и тщательно анализируются Наблюдательным Советом.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитным комитетом и Правлением Банка. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Управления кредитных и гарантийных операций.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В Банке действуют Кредитный комитет, Комитет по банковским картам и Малый кредитный комитет, которые рассматривают вопросы и принимают решения в рамках кредитных лимитов на заемщиков в пределах своих компетенций:

- Кредитный комитет в рамках лимита до 200 000 тыс. руб.;
- Кредитный комитет по банковским картам в рамках кредитных лимитов ниже 4 500 тыс. руб.;
- Малый кредитный комитет в рамках кредитных лимитов ниже 5 000 тыс. руб.

Заседания Комитетов проходят регулярно. Кредитный комитет отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

Правление принимает решения по выдаче кредитов в рамках своих компетенций в объеме до 25% от капитала Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита.

При необходимости, а также в отношении большинства предоставляемых кредитов Банк получает обеспечение в виде залога имущества и гарантий и гарантийных депозитов участника, поручительств организаций и физических лиц, однако определенная часть кредитного портфеля приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски отслеживаются и анализируются на постоянной основе.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк отслеживает сроки погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления кредитных и гарантийных операций составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им. Банк использует формализованные внутренние критерии для мониторинга кредитного риска. Управления кредитных и гарантийных операций осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Статистика просроченной задолженности передается на Кредитный комитет на ежемесячной основе. О всех просроченных кредитах по корпоративным клиентам и крупным заемщикам-физическим лицам сообщается на Кредитный комитет на индивидуальной основе.

В то время как залог считается фактором, снижающим кредитный риск, политика Банка направлена на оценку возможности клиента погасить кредит, а не на реализацию обеспечения. Обеспечение является вторичным источником погашения. Банком установлены различные лимиты для необеспеченных кредитов в портфеле.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение *	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2014 года			
Денежные средства в ЦБ РФ	1 428 494	-	1 428 494
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	370 253	-	370 253
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 127 590	-	1 127 590
Средства в банках	1 421 557	-	1 421 557
Ссуды, предоставленные клиентам	45 262 134	41 602 085	3 660 049
Прочие финансовые активы	195 636	-	195 636
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	3 336 262	3 095 516	240 746
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	655 328	-	655 328
31 декабря 2013 года			
Денежные средства в ЦБ РФ	1 424 052	-	1 424 052
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	352 869	-	352 869
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	937 270	-	937 270
Средства в банках	3 588 424	-	3 588 424
Ссуды, предоставленные клиентам	25 454 950	23 050 106	2 404 844
Прочие финансовые активы	144 660	-	144 660
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1 972 936	1 957 291	15 645
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1 755 763	-	1 755 763

* Стоимость обеспечения переданного в залог определяется на основании балансовой стоимости ссуд, по которым оно является обеспечением.

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Прочие	Страны ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 333 082	-	-	2 333 082
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	370 253	-	-	370 253
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 127 590	-	-	1 127 590
Средства в банках	819 918	133 749	467 890	1 421 557
Ссуды, предоставленные клиентам	21 638 456	10 911 371	12 712 307	45 262 134
Прочие финансовые активы	195 636	-	-	195 636
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	26 484 935	11 045 120	13 180 197	50 710 252
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	13 289 652	9 428 829	1 029 876	23 748 357
Счета клиентов	12 992 923	5 359 464	2 205 015	20 557 402
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	176 151	-	-	176 151
Субординированные займы	-	2 496 983	-	2 496 983
Прочие финансовые обязательства	476 522	-	-	476 522
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26 935 248	17 285 276	3 234 891	47 455 415
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(450 313)	(6 240 156)	9 945 306	

	РФ	Прочие	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 057 211	-	-	2 057 211
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	352 869	-	-	352 869
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	937 270	-	-	937 270
Средства в банках	129 151	295 117	3 164 156	3 588 424
Ссуды, предоставленные клиентам	15 090 867	4 796 095	5 567 988	25 454 950
Прочие финансовые активы	144 660	-	-	144 660
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	18 712 028	5 091 212	8 732 144	32 535 384
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	4 247 695	7 842 545	777 824	12 868 064
Счета клиентов	9 234 197	2 464 692	1 574 886	13 273 775
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	3 142 676	-	-	3 142 676
Субординированные займы	-	1 101 139	-	1 101 139
Прочие финансовые обязательства	129 525	-	-	129 525
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16 754 093	11 408 376	2 352 710	30 515 179
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	1 957 935	(6 317 164)	6 379 434	

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, движимого имущества и оборудования, депозиты и гарантии Материнского банка;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений, автотранспорта, поручительства физических лиц и организаций.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Ниже представлена информация о кредитном качестве финансовых активов

Класс финансовых активов на 31 декабря 2014 года	Непросроченные и не обесцененные индивидуально			Просроченные но не обесцененные	Обесцененные по отдельности	Резерв под обесценение	Итого балансовая стоимость
	Высококачественные	Стандартные	Нестандартные				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	2 333 082	-	-	-	-	-	2 333 082
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	370 253	-	-	-	-	-	370 253
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	821 856	305 734	-	-	-	-	1 127 590
Средства в банках	482 073	450 131	489 353	-	-	-	1 421 557
Ссуды, предоставленные клиентам	6 655 612	4 968 567	7 441 579	153 991	27 944 079	(1 901 694)	45 262 134
Прочие финансовые активы	-	195 636	-	-	-	-	195 636
Итого	10 662 876	5 920 068	7 930 932	153 991	27 944 079	(1 901 694)	50 710 252

Класс финансовых активов на 31 декабря 2013 года	Непросроченные и не обесцененные индивидуально			Просроченные но не обесцененные	Обесцененные по отдельности	Резерв под обесценение	Итого балансовая стоимость
	Высококачественные	Стандартные	Нестандартные				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	2 057 211	-	-	-	-	-	2 057 211
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	352 869	-	-	-	-	-	352 869
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	651 369	22 455	263 446	-	-	-	937 270
Средства в банках	1 869 970	1 605 996	112 458	-	-	-	3 588 424
Ссуды, предоставленные клиентам	6 815 578	4 228 262	7 035 295	-	8 397 787	(1 021 972)	25 454 950
Прочие финансовые активы	-	144 660	-	-	-	-	144 660
Итого	11 746 997	6 001 373	7 411 199	-	8 397 787	(1 021 972)	32 535 384

Высококачественные финансовые активы представляют собой активы с отличным финансовым положением заемщика и соответствующим обслуживанием долга.

Стандартные финансовые активы представляют собой активы с хорошим финансовым положением заемщика и соответствующим обслуживанием долга.

Нестандартные финансовые активы представляют собой активы со средним финансовым положением заемщика и средним обслуживанием долга или активы, не имеющие присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения положения заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

Класс финансовых активов	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные клиентам:	15 158 358	5 004 149
- ссуды, предоставленные юридическим лицам	12 991 472	4 342 493
- ссуды, предоставленные физическим лицам	2 166 886	661 656

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Вопросы управления ликвидностью в Банке находятся в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами, который контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками.

С целью управления риском ликвидности Руководство Банка осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. В процессе управления активами и пассивами КУАП устанавливает оптимальные соотношения между требованиями и обязательствами Банка с целью обеспечения у Банка возможности возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов клиентов, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому руководству Банка.

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Всего
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.5%	1 127 590	-	-	-	-	1 127 590
Средства в банках	2.2%	431 303	-	143 010	-	-	574 313
Ссуды, предоставленные клиентам	10.2%	4 022 141	5 839 301	33 274 743	2 125 949	-	45 262 134
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		5 581 034	5 839 301	33 417 753	2 125 949	-	46 964 037
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации		2 333 082	-	-	-	-	2 333 082
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		370 253	-	-	-	-	370 253
Средства в банках (корреспондентские счета)		847 244	-	-	-	-	847 244
Прочие финансовые активы		195 636	-	-	-	-	195 636
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		3 746 215	-	-	-	-	3 746 215
Итого непроизводные финансовые активы		9 327 249	5 839 301	33 417 753	2 125 949	-	50 710 252
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства банков	7.7%	3 629 732	2 010 600	16 531 480	104 748	-	22 276 560
Счета клиентов	10.0%	684 132	1 208 214	11 963 225	1 314 160	-	15 169 731
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	7.7%	1 334	99 169	46 711	28 937	-	176 151
Субординированные займы	6.6%	-	78 711	-	933 441	1 484 831	2 496 983
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		4 315 198	3 396 694	28 541 416	2 381 286	1 484 831	40 119 425
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Средства банков	5.3%	-	-	1 127 466	-	-	1 127 466
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		-	-	1 127 466	-	-	1 127 466
Средства банков		344 331	-	-	-	-	344 331
Счета клиентов		5 387 671	-	-	-	-	5 387 671
Прочие финансовые обязательства		80 870	53 115	210 617	131 920	-	476 522

	Средне- взве- шенная эффек- тивная процент- ная ставка						31 декабря 2014 года Всего
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		<u>5 812 872</u>	<u>53 115</u>	<u>210 617</u>	<u>131 920</u>	<u>-</u>	<u>6 208 524</u>
Итого непроемные финансовые обязательства		<u>10 128 070</u>	<u>3 449 809</u>	<u>29 879 499</u>	<u>2 513 206</u>	<u>1 484 831</u>	<u>47 455 415</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>1 265 836</u>	<u>2 442 607</u>	<u>3 748 871</u>	<u>(255 337)</u>	<u>(1 484 831)</u>	<u>5 717 146</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>1 265 836</u>	<u>3 708 443</u>	<u>7 457 314</u>	<u>7 201 977</u>	<u>5 717 146</u>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами		<u>(800 821)</u>	<u>2 389 492</u>	<u>3 538 254</u>	<u>(387 257)</u>	<u>(1 484 831)</u>	<u>3 254 837</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		<u>(800 821)</u>	<u>1 588 671</u>	<u>5 126 925</u>	<u>4 739 668</u>	<u>3 254 837</u>	

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Всего
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки							
	9.1%	937 270	-	-	-	-	937 270
Средства в банках	1.3%	327 312	1 309 873	-	84 996	-	1 722 181
Ссуды, предоставленные клиентам	12.9%	2 578 329	3 038 642	17 950 090	1 887 889	-	25 454 950
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке							
		3 842 911	4 348 515	17 950 090	1 972 885	-	28 114 401
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации							
		2 057 211	-	-	-	-	2 057 211
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		352 869	-	-	-	-	352 869
Средства в банках (корреспондентские счета)		1 866 243	-	-	-	-	1 866 243
Прочие финансовые активы		144 660	-	-	-	-	144 660
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
		4 420 983	-	-	-	-	4 420 983
Итого непроизводные финансовые активы		8 263 894	4 348 515	17 950 090	1 972 885	-	32 535 384
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства банков							
	6.3%	260 448	1 202 125	10 658 915	600 765	-	12 722 253
Счета клиентов	6.4%	1 073 694	847 019	8 017 741	1 530 361	-	11 468 815
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком							
	11.2%	18 313	54 680	47 366	3 022 317	-	3 142 676
Субординированные займы	7.3%	-	96 124	-	352 658	652 357	1 101 139
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке							
		1 352 455	2 199 948	18 724 022	5 506 101	652 357	28 434 883
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Средства банков							
	1.2%	8 621	-	-	-	-	8 621
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке							
		8 621	-	-	-	-	8 621
Средства банков							
		137 190	-	-	-	-	137 190
Счета клиентов		1 804 960	-	-	-	-	1 804 960
Прочие финансовые обязательства							
		18 758	9 782	74 547	26 438	-	129 525

	Средне- взве- шенная эффек- тивная процент- ная ставка						31 декабря 2013 года
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Всего
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		<u>1 960 908</u>	<u>9 782</u>	<u>74 547</u>	<u>26 438</u>	<u>-</u>	<u>2 071 657</u>
Итого непроизводные финансовые обязательства		<u>3 321 984</u>	<u>2 209 730</u>	<u>18 798 569</u>	<u>5 532 539</u>	<u>652 357</u>	<u>30 515 179</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>2 481 835</u>	<u>2 148 567</u>	<u>(773 932)</u>	<u>(3 533 216)</u>	<u>(652 357)</u>	<u>(329 103)</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>2 481 835</u>	<u>4 630 402</u>	<u>3 856 470</u>	<u>323 254</u>	<u>(329 103)</u>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами		<u>4 941 910</u>	<u>2 138 785</u>	<u>(848 479)</u>	<u>(3 559 654)</u>	<u>(652 357)</u>	<u>2 020 205</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		<u>4 941 910</u>	<u>7 080 695</u>	<u>6 232 216</u>	<u>2 672 562</u>	<u>2 020 205</u>	

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитных договоров.

Приведенные выше суммы по инструментам с плавающей процентной ставкой по непроизводным финансовым активам и обязательствам могут измениться, если фактические плавающие процентные ставки будут отличаться от оценочных значений, определенных на отчетную дату.

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения непроизводных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами. Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства банков	7.7%	3 651 723	2 033 666	17 173 239	114 823	-	22 973 451
Счета клиентов	10.0%	686 834	1 227 878	12 924 659	1 484 904	-	16 324 275
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	7.7%	1 338	99 950	48 690	52 307	-	202 285
Субординированные займы	6.6%	-	114 176	-	1 461 338	2 734 168	4 309 682
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		4 339 895	3 475 670	30 146 588	3 113 372	2 734 168	43 809 693
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Средства банков	5.3%	-	-	1 172 182	-	-	1 172 182
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		-	-	1 172 182	-	-	1 172 182
Беспроцентные инструменты							
Средства банков		344 331	-	-	-	-	344 331
Счета клиентов		5 387 671	-	-	-	-	5 387 671
Прочие финансовые обязательства		89 776	60 755	240 406	150 806	-	541 743
Обязательства по финансовым гарантиям		81	961 005	1 730 309	1 096 980	-	3 788 375
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям		62 228	-	251 373	341 727	-	655 328
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		11 349	115 371	605 222	373 920	-	1 105 862
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		5 895 436	1 137 131	2 827 310	1 963 433	-	11 823 310
Итого финансовые обязательства		10 235 331	4 612 801	34 146 080	5 076 805	2 734 168	56 805 185

	Средне- взве- шенная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства банков	6.3%	262 128	1 217 395	11 140 103	656 566	-	13 276 192
Счета клиентов	6.4%	1 078 338	860 996	8 522 973	1 747 847	-	12 210 154
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	11.2%	18 313	55 363	49 185	3 987 554	-	4 110 415
Субординированные займы	7.3%	-	116 491	55 185	613 571	688 561	1 473 808
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		1 358 779	2 250 245	19 767 446	7 005 538	688 561	31 070 569
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Средства банков	1.2%	8 625	-	-	-	-	8 625
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		8 625	-	-	-	-	8 625
Беспроцентные инструменты							
Средства банков		137 190	-	-	-	-	137 190
Счета клиентов		1 804 960	-	-	-	-	1 804 960
Прочие финансовые обязательства		18 758	9 782	74 547	26 438	-	129 525
Обязательства по финансовым гарантиям		-	203 913	1 384 204	495 677	-	2 083 794
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям		-	163 646	1 156 829	435 288	-	1 755 763
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		147 882	99 082	339 718	606 917	-	1 193 599
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		2 108 790	476 423	2 955 298	1 564 320	-	7 104 831
Итого финансовые обязательства		3 476 194	2 726 668	22 722 744	8 569 858	688 561	38 184 025

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Инструменты финансирования

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка или его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Руководство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль.

Незначительная часть кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Для оценки рыночного риска Банк использует анализ чувствительности.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Банк подвержен риску изменения процентной ставки в связи с тем, что частично привлекает средства под фиксированные ставки процента. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе несоответствия дат пересмотра ставок и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Приведенный ниже анализ чувствительности проводился исходя из рисков колебания процентной ставки по финансовым инструментам на отчетную дату. Обязательства с фиксированной процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на отчетную дату не менялась в течение года. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Банка используется допущение об изменении процентной ставки на 500 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Если бы процентные ставки Банка изменились на 500 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, то:

- Капитал и прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2014 года изменились бы на 5 367 239 тыс. руб. (2013 год: уменьшение/увеличение на 43 105 тыс. руб.).

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Правление Банка 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 осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 56.2584 руб.	Евро 1 Евро = 68.3427 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2014 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1 866 248	327 681	127 240	11 913	2 333 082
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	370 253	-	-	-	370 253
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 127 590	-	-	-	1 127 590
Средства в банках	332 044	886 140	192 801	10 572	1 421 557
Ссуды, предоставленные клиентам	9 911 030	29 996 372	5 354 732	-	45 262 134
Прочие финансовые активы	68 480	2 068	125 088	-	195 636
Итого непроизводные финансовые активы	13 675 645	31 212 261	5 799 861	22 485	50 710 252
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	2 047 911	17 859 152	3 839 248	2 046	23 748 357
Счета клиентов	5 357 496	12 976 651	2 215 607	7 648	20 557 402
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	46 706	129 445	-	-	176 151
Субординированные займы	-	2 325 156	171 827	-	2 496 983
Прочие финансовые обязательства	473 527	2 995	-	-	476 522
Итого непроизводные финансовые обязательства	7 925 640	33 293 399	6 226 682	9 694	47 455 415
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5 750 005	(2 081 138)	(426 821)	12 791	3 254 837

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 Евро = 44.9699 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2013 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1 745 502	269 619	33 120	8 970	2 057 211
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	352 869	-	-	-	352 869
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	937 270	-	-	-	937 270
Средства в банках	26 813	3 091 740	436 539	33 332	3 588 424
Ссуды, предоставленные клиентам	7 978 709	14 421 125	3 055 116	-	25 454 950
Прочие финансовые активы	66 377	11 189	67 094	-	144 660
Итого непроизводные финансовые активы	11 107 540	17 793 673	3 591 869	42 302	32 535 384
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	45 194	10 454 747	2 366 933	1 190	12 868 064
Счета клиентов	5 427 877	6 635 288	1 180 981	29 629	13 273 775
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	3 083 612	47 407	11 657	-	3 142 676
Субординированные займы	-	993 430	107 709	-	1 101 139
Прочие финансовые обязательства	129 158	-	367	-	129 525
Итого непроизводные финансовые обязательства	8 685 841	18 130 872	3 667 647	30 819	30 515 179
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 421 699	(337 199)	(75 778)	11 483	2 020 205

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 25% (2013: 20%) по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 25%(2013: 20%) используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 25-процентного (2013: 20%)изменения курсов валют. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 25% (2013: 20%). Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 25% (2013: 20%) окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2014	2013	2014	2013
Капитал/прибыль до налогообложения	(29 270)	(2 207)	(7 293)	(682)

Кроме указанного эффекта на прибыль или убыток дополнительного влияния на средства Банка не возникает.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.