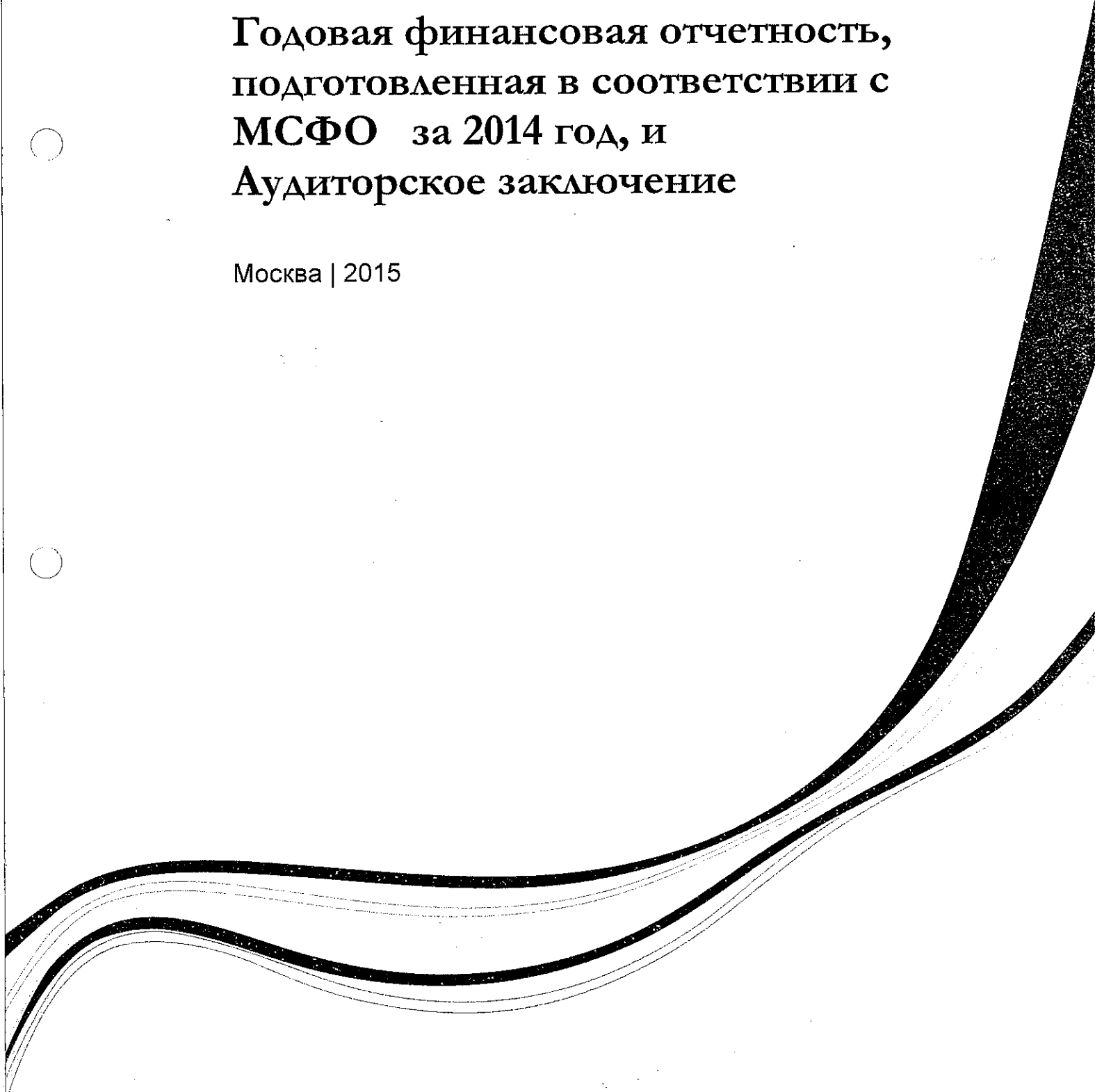


**Коммерческий Банк «Русский Международный Банк»
закрытое акционерное общество**

**Годовая финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
МСФО за 2014 год, и
Аудиторское заключение**

Москва | 2015



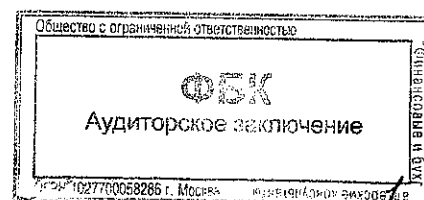
Содержание

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности
Заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о совокупном доходе.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
Отчет об изменениях в капитале	13

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	14
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	15
3. Принципы представления отчетности	16
4. Основные принципы учетной политики.....	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Средства в других банках.....	35
7. Кредиты клиентам.....	35
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	40
9. Основные средства.....	42
10. Прочие активы.....	43
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44
12. Средства других банков.....	45
13. Средства клиентов	45
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	46
15. Прочие заемные средства.....	46
16. Прочие обязательства	46
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	47
18. Нераспределенная прибыль	47
19. Процентные доходы и расходы.....	48
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, с драгоценными металлами и валютными производными финансовыми инструментами.....	48
21. Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов, иностранной валюты и валютных производных финансовых инструментов	48
22. Комиссионные доходы и расходы	48
23. Операционные расходы	49
24. Налог на прибыль	49
25. Сегментный анализ.....	51
26. Управление рисками.....	56
27. Управление капиталом.....	66
28. Условные обязательства.....	67
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	68
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	71
31. Операции со связанными сторонами.....	73



КБ «РМБ» ЗАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности КБ «РМБ» ЗАО (далее - Банк).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

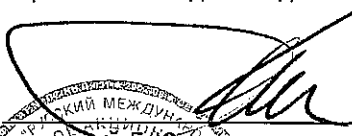
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

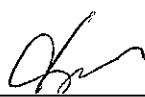
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

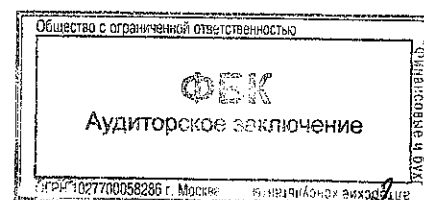
Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, разрешена к выпуску 27 апреля 2015 года и подписана от имени руководства Банка:


Ретюнский Е.Ю.
Председатель Правления
КБ «РМБ» ЗАО
27 апреля 2015 года


Федорова Т.В.
Главный бухгалтер



Аудиторское заключение

**о годовой финансовой отчетности
Коммерческого Банка «Русский международный Банк»
закрытое акционерное общество за 2014 год**

Акционерам
Коммерческого Банка
«Русский Международный Банк»
закрытое акционерное общество

Аудируемое лицо

Наименование:

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (далее - КБ «РМБ» ЗАО).

Место нахождения:

119034, Российская Федерация, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 36, строение 1.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 февраля 2007 года за основным государственным номером 1077711000036.

Свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 3123 от 21 февраля 2007 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 года, свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 года за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности КБ «РМБ» ЗАО (далее – Банк) состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2014 года, отчета о прибылях и убытках за 2014 год, отчета о совокупном доходе за 2014 год, отчета о движении денежных средств за 2014 год, отчета об изменениях в составе собственных средств за 2014 год и примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности и с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «РМБ» ЗАО за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет

**о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І
«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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей 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 мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности 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 Совету директоров Банка, департамент контроля рисков Банка не были подчинены и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и департамента контроля рисков 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 Советом директоров и Правлением Банка;

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;

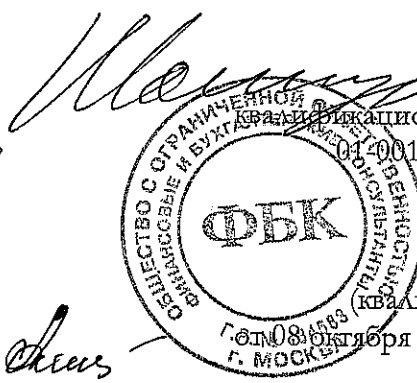
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных департаментом контроля рисков Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения департаментом контроля рисков 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 Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные департаментом контроля рисков 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.

Президент ООО «ФБК»

Руководитель
аудиторской проверки



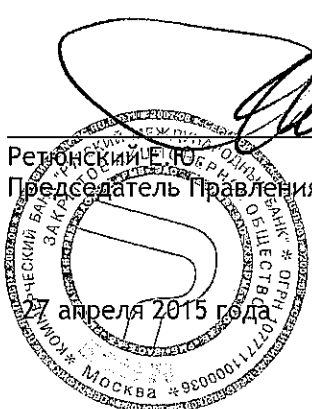
С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-001230, ОРНЗ 29501041926

А. А. Александрова
(квалификационный аттестат
№ 01-000912,
ОРНЗ 20601042254)

«29» апреля 2015 года

	Примечание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 388 281	1 143 340
Обязательные резервы на счетах в Банке России		271 136	366 620
Средства в других банках	6	1 075 966	1 864 146
Кредиты клиентам	7,29	28 310 271	25 097 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	5 514 157	5 181 130
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	1 177 723	-
Основные средства	9	1 725 755	1 714 610
Прочие активы	10	116 494	103 835
Текущие налоговые активы		17 387	6 289
Итого активов		39 597 170	35 476 995
Обязательства			
Средства других банков	12	3 280 007	1 565 481
Средства клиентов	13,29	27 204 363	24 912 079
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 901 727	2 527 154
Прочие заемные средства	15,29	1 374 396	799 576
Прочие обязательства	16	204 174	118 429
Отложенные налоговые обязательства	22	411 664	418 074
Итого обязательств		34 376 331	30 340 793
Капитал			
Уставной капитал	17	2 112 000	2 112 000
Эмиссионный доход	17	410 000	410 000
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	8	(318 974)	(30 126)
Фонд переоценки основных средств	9	1 213 241	1 215 650
Нераспределенная прибыль	18	1 804 572	1 428 678
Итого капитала		5 220 839	5 136 202
Итого обязательств и капитала		39 597 170	35 476 995

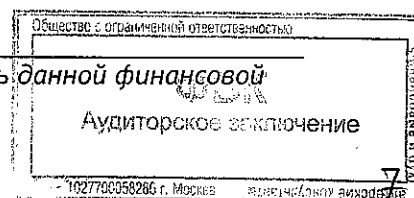
Регистраторский штамп
Председатель Правления



Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

Подпись

Примечания на страницах с 13 по 76 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



КБ «РМБ» ЗАО

Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

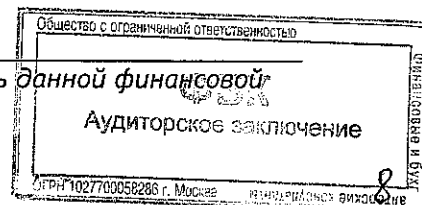
	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	19	3 653 604	3 250 753
Процентные расходы	19	(1 982 595)	(1 690 005)
Чистые процентные доходы		1 671 009	1 560 748
Резерв под обесценение финансовых активов	7	(403 619)	(152 051)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентов		1 267 390	1 408 697
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(76 024)	4 444
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, с драгоценными металлами и валютными производными финансовыми инструментами	20	(406 519)	37 150
Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов, иностранной валюты и валютных производных финансовых инструментов	21	666 897	(40 102)
Комиссионные доходы	22	197 308	190 141
Комиссионные расходы	22	(49 334)	(46 438)
Резерв под обесценение прочих активов	28,10	352	(34 308)
Прочие операционные доходы		9 313	5 294
Операционные доходы		1 609 383	1 524 878
Операционные расходы	23	(1 066 191)	(1 349 652)
Прибыль до налогообложения		543 192	175 226
Расходы по налогу на прибыль	24	(167 298)	(102 966)
Чистая прибыль		375 894	72 260

Ретюнский Е.Ю.
Председатель Правления

27 апреля 2015 года

Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 76 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



КБ «РМБ» ЗАО

Отчет о прочем совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

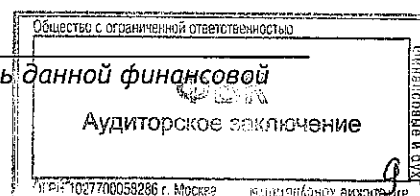
Прочий совокупный доход	Примечание	2014	2013
Чистая прибыль, отраженная в отчете о прибылях и убытках		375 894	72 260
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8	(361 059)	(46 864)
Эффект от переоценки основных средств		(3 010)	260 969
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	24	72 812	(42 820)
Прочий совокупный доход после налогообложения		(291 257)	171 285
Итого совокупный доход за период		84 637	243 545

Ретюнский Е.Ю.
Председатель Правления

27 апреля 2015 года

Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 76 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



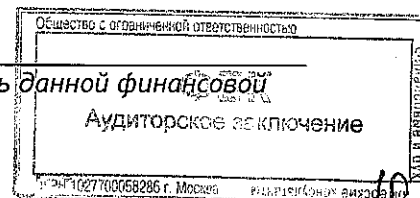
	2014	2013
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	3 547 854	3 191 976
Проценты уплаченные	(1 986 172)	(1 681 090)
	1 561 682	1 510 886
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(406 519)	37 150
Комиссии полученные	197 308	190 141
Комиссии уплаченные	(49 334)	(46 438)
Прочие операционные доходы	20 499	29 647
Операционные расходы	(1 034 389)	(1 121 515)
Уплаченный налог на прибыль	(98 733)	(27 181)
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	190 514	572 690
Чистое уменьшение операционных активов	6 488 706	(1 591 977)
Обязательные резервы на счетах в Банке России	95 484	(72 842)
Средства в других банках	(261 702)	406 177
Кредиты клиентам	6 428 512	(1 901 678)
Прочие активы	226 412	(23 634)
Чистое увеличение операционных обязательств	(6 259 698)	1 776 485
Средства других банков	1 616 605	(1 770 087)
Средства клиентов	(6 703 532)	4 437 117
Выпущенные долговые ценные бумаги	(820 990)	(859 333)
Прочие обязательства	(351 781)	(31 212)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	419 522	757 198

Ретюнский Е. Ю.
Председатель Правления



Федорова Т. В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 76 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Движение денежных средств от инвестиционной деятельности

Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8)	(363 602 624)	(195 455 747)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8)	362 876 018	195 323 461
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи (Примечание 10)	(1 177 723)	-
Приобретение основных средств (Примечание 9)	(25 784)	(252 630)
Выручка от реализации основных средств (Примечание 9)	7 710	854
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 922 403)	(384 062)

Движение денежных средств от финансовой деятельности

Эмиссия акций (Примечание 17)	-	870 000
-------------------------------	---	---------

Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности

-	870 000
---	---------

Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты

486 082	150 169
---------	---------

Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов

(1 016 799)	1 393 305
-------------	-----------

Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)

2 686 450	1 293 145
-----------	-----------

Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)

1 669 651	2 686 450
-----------	-----------

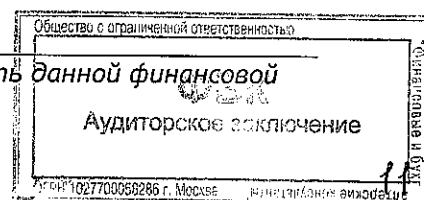
Ретюнский Е.Ю.
Председатель Правления

27 апреля 2015 года



Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

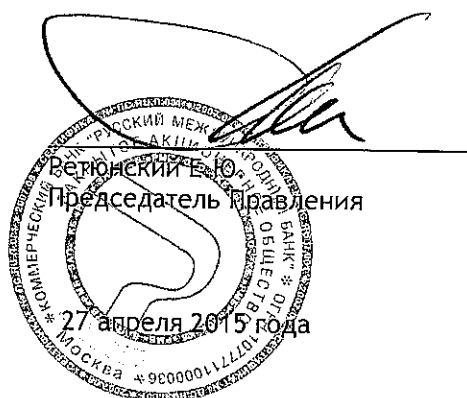
Примечания на страницах с 13 по 76 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



КБ «РМБ» ЗАО

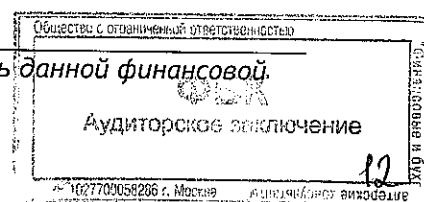
Отчет об изменениях в капитале за период, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2012 года	1 242 000	410 000	7 365	1 006 874	1 356 418	4 022 657
Увеличение уставного капитала	870 000	-	-	-	-	870 000
Совокупный доход, признанный за отчетный период	-	-	(37 491)	208 776	72 260	243 545
Остаток на 31 декабря 2013 года	2 112 000	410 000	(30 126)	1 215 650	1 428 678	5 136 202
Совокупный доход, признанный за отчетный период	-	-	(288 848)	(2 409)	375 894	84 637
Остаток на 31 декабря 2014 года	2 112 000	410 000	(318 974)	1 213 241	1 804 572	5 220 839



Федорова Т.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 76 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (далее — Банк) основан в 1994 году группой российских и иностранных компаний, ставящих своей целью создание надежного кредитно-финансового учреждения, ориентированного в своей деятельности на оказание широкого комплекса современных банковских услуг корпоративным клиентам, руководителям и собственникам бизнеса.

Банк входит в основные профессиональные банковские объединения и специализированные системы финансового рынка:

- член Ассоциации Российских Банков;
- член Московского Банковского Союза;
- член Национальной Валютной Ассоциации;
- член «Национальной Фондовой Ассоциации (саморегулируемая некоммерческая организация)»;
- член Московской Международной Валютной Ассоциации;
- ассоциированный член Международной платежной системы VISA International Service Association;
- аффилированный член Международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- член секции валютного рынка ЗАО «ФБ ММВБ»;
- участник Московской фондовой биржи;
- участник системы Thomson Reuters Dealing;
- участник системы SWIFT;
- участник Системы страхования вкладов;
- сотрудничает с ЗАО "МБКИ"

Банк является универсальным кредитно-финансовым учреждением и предоставляет клиентам весь спектр услуг на финансовых рынках в рамках имеющихся лицензий. На протяжении многих лет приоритетными направлениями деятельности Банка являются Private Banking и Wealth Management. Банк предоставляет индивидуальные программы финансовых и инвестиционных услуг, разработанные с учетом особенностей конкретного клиента и экономической ситуации в целом.

Спектр деятельности Банка, помимо стандартных банковских услуг (кредитование юридических и частных лиц, расчетно-кассовое обслуживание, операции на валютном и фондовом рынках), включает в себя множество уникальных продуктов и разработок, основанных на клиентских предпочтениях и поставленных клиентами задачах.

Делая ставку на индивидуальную систему работы с корпоративными клиентами, владельцами и руководителями высшего звена клиентских организаций, специалисты Банка создают эффективные финансовые проекты, нацеленные на развитие предприятий, модернизацию производства и совершенствование сложных механизмов функционирования основных бизнес-процессов. Опираясь на собственный опыт и опыт партнеров Банка: крупнейших российских и международных страховых, аудиторских, консалтинговых и лизинговых компаний, Банк оказывает компетентную, профессиональную поддержку корпоративным клиентам.

Основа клиентской базы - крупные и средние промышленные холдинги и предприятия угольной, металлургической, химической, строительной отраслей, а также телекоммуникационные компании, предприятия торговли и индустрии развлечений. Одновременно Банк не ограничивает себя отраслевыми рамками и успешно сотрудничает с клиентами из других сегментов экономики, стремясь диверсифицировать свою клиентскую базу.

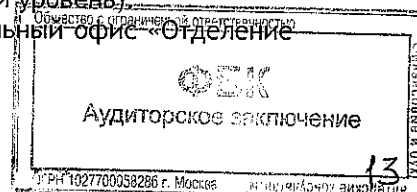
Сегодня Банк уделяет особое внимание совершенствованию методики работы в сфере Private Banking - одному из ключевых развивающихся направлений клиентской политики.

В 2014 году Банк продолжил развитие направления частного обслуживания - одного из ключевых стратегически важных направлений клиентской политики Банка, главными составляющими которой являются индивидуальный подход, безупречное обслуживание, надежность и полная конфиденциальность.

22.10.2014 г. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку рейтинг «В3» - по долгосрочным депозитам в иностранной валюте, «NP» - по краткосрочным депозитам, национальный долгосрочный рейтинг Baa3.ru, прогноз по всем рейтингам - «стабильный».

Национальное Рейтинговое Агентство 06.03.2014 г. повысило индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень).

Филиалов и представительств банк не имеет. КБ «РМБ» ЗАО имеет дополнительный офис «Отделение Кутузовское».



Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России») и осуществляется на основании лицензии номер 3123.

06 мая 2011 года Банку была выдана лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и доверительного управления, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Юридический и фактический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 36, стр.1.

Начиная с 23 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Средняя численность персонала Банка за 2014 год составила 290 человек (2013 г.: 326 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Конечные собственники	Акционеры первого уровня	2014	2013
		Доля (%)	Доля (%)
Шишкин Александр Геннадьевич	ЗАО «РУСКОМ»	19.90%	19.90%
Заволокин Николай Николаевич	ФЕРРИНГДОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	11.70%	11.70%
Матренин Сергей Михайлович	РЕГОЛ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД	11.70%	11.70%
Курочкин Алексей Михайлович	Курочкин Алексей Михайлович	10.34%	10.34%
Богданов Виталий Анатольевич	Богданов Виталий Анатольевич	10.00%	0.00%
Гутман Ксения Владимировна	ГОДДАРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	8.82%	8.82%
Федоренко Владимир Александрович	РЕГЕНТОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	8.78%	8.78%
Заволокин Николай Николаевич	Заволокин Николай Николаевич	8.20%	8.20%
Курочкин Алексей Михайлович	ВИТТЕН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД	5.98%	5.98%
Матренин Сергей Михайлович	Матренин Сергей Михайлович	4.58%	4.58%
Трофимов Геннадий Борисович	МАРБЛ ЕНД ТРАЙД ЛИМИТЕД	0.00%	5.88%
Трофимов Геннадий Борисович	Трофимов Геннадий Борисович	0.00%	4.12%
Итого		100.00%	100.00%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, в Украине значительно выросла экономическая и политическая неопределенность. В результате в Украине произошло резкое сокращение ВВП, образовался значительный отрицательный платёжный баланс и резко уменьшился уровень национальных валютных резервов. Международные рейтинговые агентства понизили суверенные долговые рейтинги Украины. Введение санкций против России со стороны ряда государств, снижение суверенного рейтинга России международными рейтинговыми агентствами до нижней границы группы рейтингов - эти и другие негативные факторы привели к заметному ухудшению экономической ситуации в российской экономике. Рост ВВП России за 2014 год составил 0,6 процента, это минимальный показатель с 2009 года. Инфляция в России за 2014 год выросла 11,4%, вернувшись к двузначному показателю впервые с 2008 года. При этом официальный прогноз Министерства экономического развития по уровню инфляции на 2015 год, представленный в начале декабря, составляет 7,5%.

Серьезно осложнило ситуацию снижение цен на мировом рынке на нефть и нефтепродукты, этот фактор внес существенные коррективы в динамику российской национальной валюты, за 12 месяцев прошедшего года рубль по отношению к доллару США ослабел более чем на 70%.

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

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

Развитие механизмов секьюритизации розничных кредитов продолжается, но нестабильная политическая ситуация затрудняет доступ банков к рынку капитала.

Дальнейшее направление развития России зависит от налоговой и денежно-кредитной политики властей, а также политической ситуации в стране и у ее ближайших границ.

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	8,0%
31 декабря 2010 года	8,8%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 5, 7, 8 и 24.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако, позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 26, свидетельствует о дефиците средств от одного месяца до года для покрытия обязательств Банка.

Правление Банка определяет политику Банка в сфере управления ликвидностью в рамках Стратегии развития Банка, утверждает текущие и перспективные бизнес-планы, плановые задания по объему и стоимости привлечения и размещения ресурсов.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности, Правление может установить особый режим управления ликвидностью и определить перечень оперативных мер, включающих введение на определенный период разграничения компетенции органов управления Банком по предметам и суммам сделок, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов, ограничение активных операций на определенный срок.

Финансовый комитет Банка отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью, а также организацию контроля состояния ликвидности и выполнением решений по управлению ликвидностью. Финансовый комитет регламентирует полномочия и лимиты ответственности подразделений Банка по управлению ликвидностью и осуществляет тактическое управление ресурсами и рисками.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, кроме того, что Банк в 2011 году принял решение перейти с метода учета зданий по стоимости приобретения на метод учета по переоцененной стоимости.

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

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

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»» (выпущены в декабре 2011 года). В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых расчетов. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

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

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи» (выпущена в мае 2013 года). Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов - Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»» (выпущены в мае 2013 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2014 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

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

не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

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

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

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

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

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

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» - Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

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

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

вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

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

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

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

- МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: Поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: Поправка уточняет, что
 1. обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и
 2. любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

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

- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о

необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

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

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
- МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

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

- МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» - изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах B30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты».

данные поправки для
и для промежуточных

Аудиторское заключение

периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» - раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

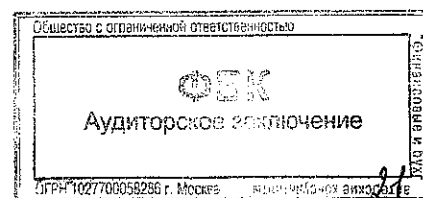
В целях составления Отчета о движении денежных средств статья Денежные средства и их эквиваленты включает наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России со сроком погашения до 90 дней, а также средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР») (кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами), которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы



Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгующихся которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое на прямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификация финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено организацией.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения.

Кредиты клиентам

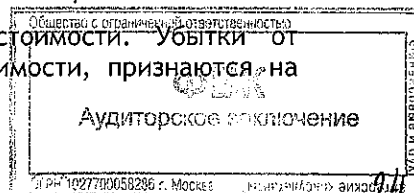
Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, признаются на



счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения текущей стоимости актива до уровня текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Обесценение кредитов и авансов, выданных физическим лицам. В целях анализа качества кредитного портфеля, кредиты, выданные физическим лицам, группируются по типам кредитных продуктов в отдельные субпортфели с одинаковыми характеристиками риска. Банк анализирует каждый субпортфель исходя из срока нахождения кредитов на счетах просроченной задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, не включенные ни в одну из двух вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий

убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются:

- просроченный статус финансового актива,
- финансовое положение заемщика,
- неудовлетворительное обслуживание долга
- возможность реализации имеющегося залога.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на коллективной основе.

Кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. Для целей оценки кредитного риска, согласно позиции Банка, кредит считается «неработающим», если выплата суммы долга и/или процентов по нему просрочена более чем на 90 дней.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет

использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Для определения приведенной стоимости, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о прибылях и убытках посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На каждый конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

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

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, валютнообменные контракты, соглашения о будущей процентной ставке. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с

принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе прочих активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе прочих обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «репо»

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Здания регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью. Незначительными изменениями считаются изменения, которые не превышают 15% от справедливой стоимости основных средств.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства - 4 года;

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Гудвил учитывается в составе группы выбытия в случае, если к последней относится направление деятельности в составе подразделения, генерирующего денежные потоки, на которые был ранее отнесен гудвил при приобретении.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой

стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления по страховым взносам. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включает в себя взносы в Пенсионный Фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о прибылях и убытках.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляя которую он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем или органом управления, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего от всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
- совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде;
- совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	694 937	303 892
Депозиты в Банке России	350 000	600 000
Наличные средства	343 344	239 448
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 388 281	1 143 340

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

	2014	2013
Наличные средства	1 388 281	1 143 340
Средства в банках стран Организации экономического сотрудничества и развития	281 370	1 543 110
	1 669 651	2 686 450

6. Средства в других банках

	2014	2013
Корреспондентские счета в других банках	1 019 301	1 740 283
Требования по аккредитивам	39 767	-
Средства для расчетов на Московской бирже	16 898	23 844
Срочные депозиты в других банках	-	100 019
Итого средства на счетах в других банках	1 075 966	1 864 146

Средства для расчетов на ОАО «Московская Биржа» представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже. Данные средства предназначены для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках в общей сумме 1 075 966 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 1 864 146 тысяч рублей), являются однородными с точки зрения кредитных рисков, а также текущими.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в двух банках - контрагентах остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Банка - нет, на 31 декабря 2013 года сумма остатков денежных средств, превышающая 10% капитала Банка составляла 1 299 161 тысяча рублей или 70% от общей суммы средств в других банках.

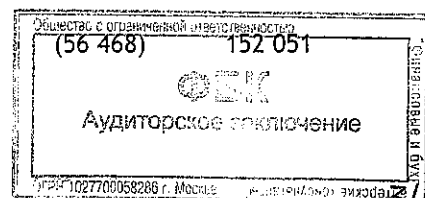
7. Кредиты клиентам

	2014	2013
Корпоративные кредиты	10 152 359	11 216 461
Кредиты нерезидентам	10 134 283	6 322 428
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 950 625	6 442 179
Потребительские кредиты физическим лицам	2 949 247	2 588 581
За минусом резерва под обесценение	(1 876 243)	(1 472 624)
Итого кредитов клиентам	28 310 271	25 097 025

По состоянию на 31 декабря 2014 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 25 572 тысяч рублей (31 декабря 2013 года : 1 302 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2014 и 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты нерезидентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года	422 857	451 242	385 880	108 913	1 368 892
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	236 142	(268 636)	241 013	152 051	



Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	-	-	(48 286)	(33)	(48 319)
	236 142	(268 636)	192 727	(56 501)	103 732
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	658 999	182 606	578 607	52 412	1 472 624
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года (Восстановление резерва)/отчисле- ния в резерв под обесценение в течение 2014 года	658 999	182 606	578 607	52 412	1 472 624
	(93 673)	306 166	166 753	24 373	403 619
	(93 673)	306 166	166 753	24 373	403 619
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года	565 326	488 772	745 360	76 785	1 876 243

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Анализ по секторам экономики:	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	11 713 619	38.8%	11 136 941	41.9%
Физические лица	2 949 247	9.8%	2 588 581	9.7%
Фармацевтика	2 701 861	9.0%	1 505 542	5.7%
Строительство	2 043 957	6.8%	1 559 891	5.9%
Инвестиции в недвижимость	1 910 999	6.3%	2 831 687	10.7%
Сельское хозяйство	1 631 656	5.4%	1 128 690	4.2%
Добывающая промышленность и металлургия	1 395 151	4.6%	884 413	3.3%
Морские порты	1 319 536	4.4%	776 942	2.9%
Лизинг	1 152 972	3.8%	1 014 749	3.8%
Производство электрооборудования	1 125 168	3.7%	654 584	2.5%
Инвестиционная деятельность	965 114	3.2%	330 187	1.2%
Факторинг	648 460	2.1%	1 200 000	4.5%
Медиа-индустрия	403 209	1.3%	219 842	0.8%
Химическая промышленность	166 958	0.6%	216 293	0.8%
Прочее производство	18 891	0.1%	359 625	1.4%
Издательский бизнес	18 500	0.1%	20 000	0.1%
Пищевая промышленность	15 808	0.1%	-	0.0%
Деревообрабатывающая промышленность	5 408	0.0%	141 682	0.5%
Итого кредитов клиентам	30 186 514	100%	26 569 649	100%

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 19 заемщиков (31 декабря 2013 года : 11 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 15 402 499 тысяч рублей или 51.0% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2013 года: 7 814 762 тысяч рублей или 29.4% от общей суммы кредитов клиентам).

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной и коллективной основе по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
Непросроченные кредиты	10 152 359	565 326	9 587 033	5.6%
Итого корпоративных кредитов	10 152 359	565 326	9 587 033	5.6%
Кредиты нерезидентам				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
Непросроченные кредиты	2 503 455	66 290	2 437 165	2.6%
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	7 630 828	422 482	7 208 346	5.5%
Итого кредиты нерезидентам	10 134 283	488 772	9 645 511	4.8%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	6 364 592	391 106	5 973 486	6.1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	291 908	103 112	188 796	35.3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	294 125	251 142	42 983	85.4%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 950 625	745 360	6 205 265	10.7%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Непросроченные кредиты	11 121	-	11 121	0.0%
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
Непросроченные кредиты	824 666	8 247	816 419	1.0%

Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе

Непросроченные кредиты	2 104 542	62 971	2 041 571	3.0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	410	15	395	3.7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	856	28	828	3.3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	915	704	211	76.9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6 737	4 820	1 917	71.5%

Итого потребительских кредитов

физическим лицам	2 949 247	76 785	2 872 462	2.6%
Итого кредитов клиентам	30 186 514	1 876 243	28 310 271	6.2%

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной и совокупной основе по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
Непросроченные кредиты	11 216 461	658 999	10 557 462	5.9%
Итого корпоративных кредитов	11 216 461	658 999	10 557 462	5.9%
Кредиты нерезидентам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Непросроченные кредиты	523 667	-	523 667	0.0%
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе</i>				
Непросроченные кредиты	4 386 574	128 606	4 257 968	2.9%
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	1 412 187	54 000	1 358 187	3.8%
Итого кредиты нерезидентам	6 322 428	182 606	6 139 822	2.9%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Непросроченные кредиты	6 146 154	374 666	5 771 488	6.1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	167 092	83 546	83 546	50.0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	128 933	120 395		

Итого кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 442 179	578 607	5 863 572	9.0%
Потребительские кредиты физическим лицам				
Необесцененные кредиты				
Непросроченные кредиты	301 916	-	301 916	0.0%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на индивидуальной основе				
Непросроченные кредиты	725 470	14 236	711 234	2.0%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные кредиты	1 557 402	36 488	1 520 914	2.3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	180	45	135	25.0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	56	3	53	5.4%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	3 557	1 640	1 917	46.1%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 588 581	52 412	2 536 169	2.0%
Итого кредитов клиентам	26 569 649	1 472 624	25 097 025	5.5%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на коллективной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав непросроченных кредитов клиентам входят кредиты в сумме 294 250 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 52 320 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года :

	Корпоративные кредиты	Кредиты нерезидентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	3 381 140	-	1 733 623	985 014	6 099 777
Недвижимость	2 101 328	1 586 075	783 516	634 225	5 105 144
Товары в обороте	914 225	1 554 632	2 380 395	-	4 849 252
Денежные депозиты	84 388	1 012 651	7 960	-	1 104 999
Корпоративные ценные бумаги	710 950	199 385	7 499	-	917 834
Доли в уставном			559	-	

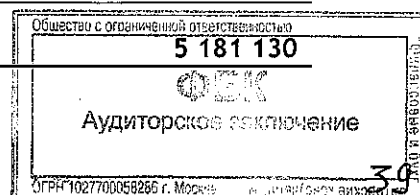
капитале	25 508	623 594			649 661
Основные средства	196 169	76 715	29 950	-	302 834
Транспортные средства	149 979	-	28 543	987	179 509
Собственные векселя	-	-	156 730	-	156 730
Необеспеченные кредиты	2 588 672	5 081 231	1 821 850	1 329 021	10 820 774
Итого залогового обеспечения	10 152 359	10 134 283	6 950 625	2 949 247	30 186 514

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года :

	Корпоративные кредиты	Кредиты нерезидентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	2 971 023	73 641	2 227 133	546 158	5 817 955
Товары в обороте	1 913 209	161 352	1 865 520	-	3 940 081
Недвижимость	1 292 502	378 117	353 064	825 017	2 848 700
Корпоративные ценные бумаги	514 949	199 385	-	-	714 334
Денежные депозиты	-	328 928	180 731	-	509 659
Доли в уставном капитале	201 608	33 988	560	-	236 156
Основные средства	85 967	68 080	801	-	154 848
Транспортные средства	-	-	70 600	2 832	73 432
Собственные векселя	-	-	53 770	-	53 770
Необеспеченные кредиты	4 237 203	5 078 937	1 690 000	1 214 574	12 220 714
Итого залогового обеспечения	11 216 461	6 322 428	6 442 179	2 588 581	26 569 649

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	496 758	318 591
- Муниципальные облигации	12 883	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 588 858	2 867 161
- Векселя кредитных организаций	293 672	455 299
- Еврооблигации	-	49 829
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	14 001	14 001
Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	3 107 985	1 476 249
Итого финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	5 514 157	5 181 130



По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были включены корпоративные облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с Банком России, справедливой стоимостью 3 107 985 тысяч рублей (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были включены корпоративные облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с Банком России, справедливой стоимостью 1 476 249 тысяч рублей (Примечание 12).

Ниже представлена информация о процентных ставках:

	Процентная ставка к номиналу, %	2014	Процентная ставка к номиналу, %	2013
Долговые ценные бумаги:				
Облигации финансовых учреждений	7.65% - 15%	4 512 795	7.65% - 11.25%	4 085 697
Государственные долговые ценные бумаги	6% - 7.5%	496 758	8.15%	318 591
Векселя кредитных организаций	4.53% - 5.34%	293 672	3.81% - 9.02%	455 299
Корпоративные облигации	8.9% - 9.6%	184 048	8.35% - 9.25%	233 547
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7.85% - 8.85%	12 883	7.85%	24 166
Еврооблигации	0%	-	8.25%	49 829
Итого вложения в долговые ценные бумаги		5 500 156		5 167 129
Долевые ценные бумаги:				
Акции российских компаний	-	14 001	-	14 001
Итого инвестиции, имеющих в наличии для продажи		5 514 157		5 181 130

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2014	2013
Балансовая стоимость на начало периода	5 181 130	5 069 100
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(361 059)	(46 864)
Начисленные процентные доходы	506 341	423 273
Проценты полученные	(465 894)	(407 530)
Приобретение	363 602 624	195 455 747
Реализация	(362 952 042)	(195 319 017)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	3 057	6 421
Балансовая стоимость на конец периода	5 514 157	5 181 130

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года :

Эмитент	Доля, %	2014	2013
АКБ "КУЗБАССХИМБАНК" (ОАО)	7,78%	14 000	14 000
Иркутская электросетевая компания	0,01%	1	1
Итого		14 001	14 001

В фонд переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи за 2014 год включена сумма переоценки 398 717 тысяч рублей и сумма отложенного налогового актива в сумме 79 743 тысячи рублей. За 2013 год сумма переоценки финансовых активов для продажи составляет 37 658 тысяч рублей и сумма отложенного налогового актива в сумме 7 532 тысячи рублей.

9. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование и транспортные средства	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	1 422 969	17 691	27 996	1 468 656
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2013	1 452 001	85 429	28 082	1 565 512
Приобретение	-	8 127	(16 181)	(8 054)
Перевод между группами	-	2 119	(2 119)	-
Переоценка	231 653	-	-	231 653
Выбытие	-	(7 207)	-	(7 207)
Остаток на 31 декабря 2013 года	1 683 654	88 468	9 782	1 781 904
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2013	29 032	67 738	86	96 856
Амортизационные отчисления	-	5 797	26	5 823
Списание накопленной амортизации при переоценке	(29 032)	-	-	(29 032)
Выбытие	-	(6 353)	-	(6 353)
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	67 182	112	67 294
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	1 683 654	21 286	9 670	1 714 610

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование и транспортные средства	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	1 683 654	21 286	9 670	1 714 610
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2014	1 683 654	88 468	9 782	1 781 904
Приобретение	-	24 184	1 600	25 784
Переоценка	(6 900)	-	-	(6 900)
Выбытие	-	(5 265)	-	(5 265)
Остаток на 31 декабря 2014 года	1 676 754	107 387	11 382	1 795 523
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2014	-	67 182	112	67 294
Амортизационные отчисления	-	6 892	37	6 929
Выбытие	-	(4 455)	-	(4 455)
Остаток на 31 декабря 2014 года	-	69 619	149	69 768
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	1 676 754	37 768	11 233	1 725 755

Проведена переоценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «АБК-активные бизнес консультации» и была основана на рыночной стоимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 1 525 519 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 1 519 562 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку и сумма 8 967 тысяч рублей, представляющая собой отрицательную переоценку зданий Банка. Суммы переоценки отражены в фонде переоценки основных средств в составе капитала.

По состоянию на 31 декабря 2014 года отложенное налоговое обязательство в сумме 305 104 тысячи рублей (31 декабря 2013 года : 303 912 тысяч рублей) и отложенный налоговый актив в сумме 8 967 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки в соответствии с МСФО 16 (Примечание 24).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

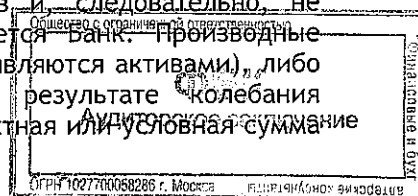
	2014	2013
Первоначальная стоимость	194 490	194 490
Накопленная амортизация	(34 288)	(30 398)
Остаточная стоимость	160 202	164 092

10. Прочие активы

	2014	2013
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим	82 554	59 100
Требования по взысканию неустойки по решению суда	41 576	22 419
Права требования по договорам уступки прав требования	20 690	20 690
Производные финансовые инструменты	17 500	2 061
Права требования по прочим операциям	12 609	8 085
Итого прочие финансовые активы	174 929	112 355
Прочие нефинансовые активы:		
Авансовые платежи	3 728	9 128
Имущество, полученное в собственность за неплатежи	2 348	24 659
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	811	802
Итого прочие нефинансовые активы	6 887	34 589
За вычетом резервов под обесценение	(65 322)	(43 109)
Итого прочие активы	116 494	103 835

Требования по взысканию неустойки по решению суда включают требования Банка к заемщикам по кредитным договорам. Права требования по договорам уступки прав требования включают договора, по которым были переданы права требования, но расчеты не завершены. Под данные требования Банком создан резерв под обесценение в размере 100% от суммы требований.

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов. Контрактные суммы производных финансовых инструментов не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма



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

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов:

	2014		2013	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Сделки «спот» и «форвард»	931 884	17 500	396 447	2 061
Итого производных активов	931 884	17 500	396 447	2 061

Имущество, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы были первоначально признаны в сумме постановления судебных приставов о передаче нереализованного имущества должника взыскателю.

Все финансовые активы, входящие в состав прочих активов, по кредитному качеству являются текущими.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	2014	2013
Квартиры в количестве 84 шт., расположенных по адресу: г. Санкт-Петербург, Свердловская набережная, д.58, полученные по договорам об отступном от 17.11.2014 г.	1 177 723	-
Итого	1 177 723	-

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в сумме 1 177 723 тысяч рублей, были получены Банком в течение 2014 года по договорам отступного.

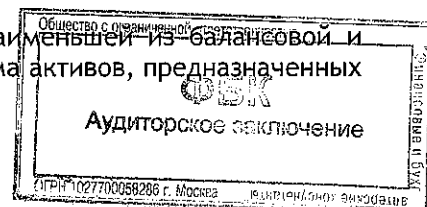
Банк ведет активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления о его продаже и имеет твердое намерение продать это имущество.

В течение 1 квартала 2015 реализованы две квартиры на общую сумму 29 165 тысяч рублей.

IFRS 5: Организация обязана классифицировать долгосрочный актив (или группу выбытия) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством операции по его продаже, а не его дальнейшего использования. Для этого, актив (или группа выбытия) должен быть доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Для того чтобы продажа характеризовалась высокой степенью вероятности, руководители соответствующего уровня должны иметь твердое намерение осуществить план такой продажи актива (или группы выбытия), а также привести в действие активную программу поиска покупателя и осуществления плана продажи. Кроме того, актив (или группа выбытия) должны стать предметом активного предложения на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа может быть квалифицирована как завершенная операция в пределах одного года с даты классификации. Период завершения плана продажи может превышать один год в связи с возникшими событиями или обстоятельствами.

Произведена оценка рыночной стоимости квартир. В соответствии с отчетом оценщика «ЛЛ-Консалт» №1835/1014 от 22.10.2014 г. рыночная стоимость 84 квартир расположенных по адресу: г. Санкт-Петербург, Свердловская набережная, д.58 составляет 1 191 619 тысяч рублей. Расходы на продажу квартир оценить не представляется возможным, так как они зависят от многих факторов, в частности от цены продажи каждой квартиры и от суммы процентов за посреднические услуги с разными риэлтерскими агентствами.

Банк в соответствии МСФО с (IFRS) 5 должен оценивать активы по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Поэтому, сумма активов, предназначенных



для продажи в отчете по МСФО на 01.01.2015 года составляет балансовую стоимость 1 177 723 тысяч рублей как наименьшую из возможных.

12. Средства других банков

	2014	2013
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с Банком России	2 857 115	1 125 812
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	380 914	209 738
Текущие кредиты и депозиты других банков	41 978	229 931
Итого средства других банков	3 280 007	1 565 481

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства других банков включали кредиты, полученные по соглашениям РЕПО с Банком России, на сумму 2 857 115 тысяч рублей. Справедливая стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо» составила 3 107 985 тысяч рублей, из них облигации банков на сумму 3 064 484 тысячи рублей, корпоративные облигации на сумму 43 501 тысячи рублей (Примечание 8).

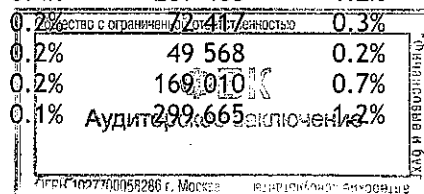
По состоянию на 31 декабря 2013 года средства других банков включали кредиты, полученные по соглашениям РЕПО с Банком России, на сумму 1 125 812 тысяч рублей. Справедливая стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо» составила 1 476 249 тысяч рублей, из них облигации банков на сумму 1 452 083 тысячи рублей, корпоративные облигации на сумму 24 166 тысяч рублей (Примечание 8).

13. Средства клиентов

	2014	2013
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	1 819 208	2 418 258
– Срочные депозиты	4 916 312	4 331 122
	6 735 520	6 749 380
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	1 545 606	1 011 689
– Срочные вклады	18 923 237	17 151 010
	20 468 843	18 162 699
Итого средства клиентов	27 204 363	24 912 079

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

Анализ по секторам экономики:	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	20 468 843	75.2%	18 162 699	72.9%
Инвестиционная деятельность	3 587 340	13.2%	3 319 332	13.3%
Торговля и услуги	1 853 963	6.8%	1 317 488	5.3%
Инвестиции в недвижимость	366 984	1.3%	530 574	2.1%
Строительство	152 077	0.6%	226 081	0.9%
Лизинг и финансовые услуги	120 539	0.4%	68 593	0.3%
Производство электрооборудования	119 740	0.4%	125 456	0.5%
Индустрия развлечений	117 834	0.4%	289 405	1.2%
Некоммерческие организации	66 711	0.2%	2 417	0.3%
Добывающая промышленность и металлургия	63 091	0.2%	49 568	0.2%
Средства массовой информации	62 558	0.2%	160 010	0.7%
Нефтяная и газовая промышленность	17 028	0.1%	299 665	1.2%



Транспорт	15 485	0.1%	21 864	0.1%
Пищевая промышленность	13 929	0.1%	35 282	0.1%
Сельское хозяйство	13 282	0.0%	2 038	0.0%
Страховая деятельность	4 690	0.0%	4	0.0%
Химическая промышленность	3 964	0.0%	35 558	0.1%
Автомобильная промышленность	2 791	0.0%	549	0.0%
Прочее	153 514	0.6%	186 496	0.7%
Итого средства клиентов	27 204 363	100%	24 912 079	100%

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения месяц/ год	Процентная ставка, годовых %	2014	2013
Рублевые облигации	Ноябрь 2016	11.5% - 11.5%	1 635 229	1 500 000
Процентные векселя	Август 2014- Март 2016	4.52% - 9.25%	266 498	239 453
Дисконтные векселя	Сентябрь 2014- Октябрь 2014	9.57% - 11.15%	-	787 701
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			1 901 727	2 527 154

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенных собственных векселей в общей сумме, превышающей 10% капитала Банка - нет. По состоянию на 31 декабря 2013 года только у одного клиента общая сумма выпущенных собственных векселей превысила 10% капитала Банка. 31 декабря 2013 года совокупная сумма этих средств составляла 530 592 тысяч рублей или 21% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

21 ноября 2014 предъявленные к оферте облигации БО-01 выкуплены с целью дальнейшей реализации в сумме 733 092 тысяч рублей.

Дополнительный выпуск облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя серия БО-01 в количестве 400 тысяч штук номиналом 1000 рублей каждая, допущен 24.07.2014 года к торгам ЗАО «ФБ ММВБ».

24 декабря 2014 года был размещен дополнительный выпуск облигаций БО-01 на общую сумму 400 000 тысяч рублей.

В течение 2014 года прошло вторичное размещение облигаций БО-01 на общую сумму 443 506 тысяч рублей.

15. Прочие заемные средства

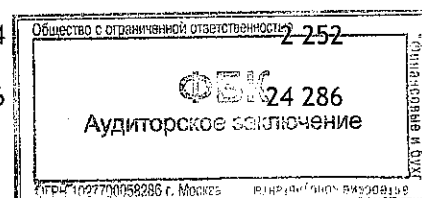
По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком привлечены заемные средства в виде одного субординированного депозита в долларах США на общую сумму 1 394 796 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: один субординированный депозит на общую сумму 799 576 тысяч рублей) от связанных сторон, без срока погашения. Процентная ставка по субординированному депозиту по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 11% годовых (31 декабря 2013 года: 11% годовых). Проценты по субординированному депозиту выплачиваются ежеквартально.

Увеличение задолженности по субординированному депозиту на 595 220 тысяч рублей произошло за счет роста курса доллара США.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

16. Прочие обязательства

	2014	2013
Прочие финансовые обязательства:		
Производные финансовые инструменты	64 594	2 252
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	54 496	24 286



Резервы по обязательствам кредитного характера	19 007	41 857
Взносы по обязательному страхованию вкладов	18 996	17 624
Кредиторская задолженность	15 177	3 144
Обязательства по операциям уступки права (требования)	10 000	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	9 765	9 625
Авансы, полученные по другим операциям	6 154	2 823
Авансы, полученные по кредитным операциям	3 267	15 958
Незавершенные расчеты банка	2 190	748
Прочее	528	112
Итого прочие обязательства	204 174	118 429

Авансы, полученные по кредитным операциям, представляют собой уплаченные заемщиками проценты по кредитным договорам за будущие периоды.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов:

	2014		2013	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость обязательств	Условная основная сумма	Справедливая стоимость обязательств
Сделки «спот» и «форвард»	1 086 118	(64 594)	297 394	(2 252)
Итого производных обязательств	1 086 118	(64 594)	297 394	(2 252)

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2014		2013	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	2 112 000	1 000	2 112 000	1 000
Итого уставного капитала	2 112 000	1 000	2 112 000	1 000

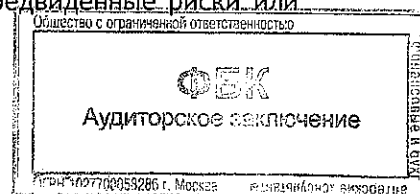
Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2014 года эмиссионный доход составил 410 000 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 410 000 тысяч рублей).

18. Нераспределенная прибыль

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 251 377 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 933 306 тысяч рублей), в том числе прибыль за отчетный период 326 071 тысяча рублей (31 декабря 2013 года: 226 036 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 346 475 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 346 475 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.



19. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	3 141 499	2 814 700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	506 341	423 273
Средства в других банках	5 764	12 780
Итого процентных доходов	3 653 604	3 250 753
Процентные расходы		
Средства клиентов	1 432 307	1 302 179
Средства других банков	225 219	111 942
Выпущенные долговые ценные бумаги	219 815	202 671
Прочие заемные средства	105 254	73 213
Итого процентных расходов	1 982 595	1 690 005
Чистые процентные доходы	1 671 009	1 560 748

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, с драгоценными металлами и валютными производными финансовыми инструментами

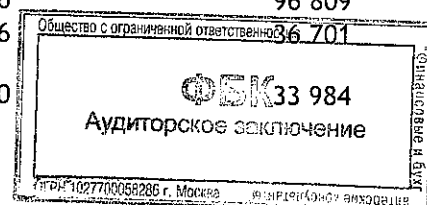
	2014	2013
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 434 450	1 615 709
Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам	(1 840 247)	(1 566 585)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	(722)	(11 974)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, с драгоценными металлами и валютными производными финансовыми инструментами	(406 519)	37 150

21. Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов, иностранной валюты и валютных производных финансовых инструментов

	2014	2013
Переоценка средств в иностранной валюте	693 080	(49 166)
Переоценка средств в драгоценных металлах и камнях	(26 183)	9 064
Итого доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов и производных финансовых инструментов	666 897	(40 102)

22. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	112 256	96 809
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	41 546	36 701
Комиссии за предоставление банковских гарантий	23 340	



Комиссии за осуществление валютного контроля	16 888	15 620
Комиссии за хранение ценных бумаг	826	1 276
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	755	632
Комиссии по операциям доверительного управления и другой фидуциарной деятельности	133	719
Комиссии за информационно-техническую поддержку денежных переводов	-	3 100
Прочее	1 564	1 300
Итого комиссионных доходов	197 308	190 141
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	20 415	16 330
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	19 865	18 030
Комиссии по брокерским и аналогичным договорам	5 917	8 152
Комиссии по операциям с валютными ценностями	2 006	2 867
Комиссия по депозитарным услугам	742	694
Комиссии за переводы денежных средств	288	202
Прочее	101	163
Итого комиссионных расходов	49 334	46 438
Чистые комиссионные доходы	147 974	143 703

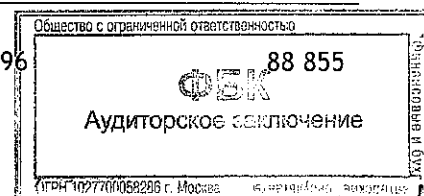
23. Операционные расходы

	2014	2013
Заработная плата и премии	647 957	886 250
Единый социальный налог	99 252	124 560
Платежи в фонд страхования вкладов	71 622	62 336
Другие организационные и управленческие расходы	36 437	29 754
Налоги (кроме налога на прибыль и налога на добавленную стоимость)	35 116	31 960
Профессиональные услуги	27 683	21 581
Налог на добавленную стоимость	24 589	27 957
Страховые платежи	24 224	20 243
Охрана	19 334	18 805
Представительские расходы	16 382	12 473
Техническое обслуживание основных средств	14 302	43 224
Телекоммуникации	14 025	13 089
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	12 216	15 323
Уступка прав требования	8 307	-
Амортизация основных средств	6 929	5 823
Текущая аренда	4 150	4 974
Расходы на рекламу	1 627	24 238
Командировочные расходы	975	837
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	184	2 665
Прочие расходы	880	3 560
Итого операционных расходов	1 066 191	1 349 652

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	100 896	88 855



Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(6 410)	56 931
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	72 812	(42 820)
Расходы по налогу на прибыль	167 298	102 966

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (31 декабря 2013 года: 20%).

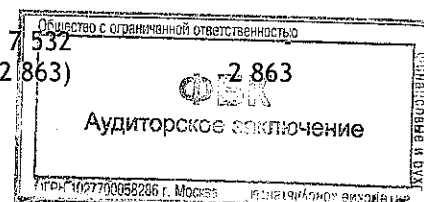
Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2014	2013
Прибыль по МСФО до налогообложения	543 192	175 226
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	108 638	35 045
Налоговый эффект от постоянных разниц	61 109	116 722
Налог на доходы по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет по иным ставкам (9%)	-	(48 694)
Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	(2 449)	(107)
Расходы по налогу на прибыль	167 298	102 966

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2014	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	79 743	72 211	7 532
Прочие активы	19 897	2 523	17 374
Общая сумма отложенных налоговых активов	99 640	74 734	24 906
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Средства в банках	(1)	(1)	
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(96 138)	(25 254)	(70 884)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(545)	(545)	
Основные средства	(100 002)	(36 967)	(63 035)
Переоценка основных средств	(303 310)	602	(303 912)
Выпущенные ценные бумаги	(546)	(546)	
Прочие обязательства	(10 762)	(5 613)	(5 149)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(511 304)	(68 324)	(442 980)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(411 664)	6 408	(418 074)

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7 532		
Переоценка основных средств	-		



Прочие активы	17 374	(10 032)	27 406
Общая сумма отложенных налоговых активов	24 906	(5 363)	30 269
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(70 884)	60 123	(131 007)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	1 841	(1 841)
Основные средства	(63 035)	(63 035)	-
Переоценка основных средств	(303 912)	(52 193)	(251 719)
Прочие обязательства	(5 149)	1 696	(6 845)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(442 980)	(51 568)	(391 412)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(418 074)	(56 931)	(361 143)

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 79 743 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: налоговое обязательство 7 532 тысячи рублей) возникло в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 8). Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в совокупном доходе Банка и в дальнейшем отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 303 310 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 303 912 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (см. Примечание 9).

25. Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, предоставление структурированного финансирования, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц. Операции между бизнес-сегментами производятся на безвозмездной основе.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 388 281	-	-	-	1 388 281
Обязательные резервы на счетах в Банке России	271 136	-	-	-	271 136
Средства в других банках	1 409 642	-	-	-	1 409 642
Кредиты клиентам	-	24 859 612	2 779 333	-	27 638 945
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 382 062	-	-	-	5 382 062
Основные средства	-	-	-	1 361 363	1 361 363
Прочие активы	-	-	-	1 218 929	1 218 929
Текущие налоговые активы	-	-	-	18 637	18 637
Итого активов по сегментам	8 451 121	24 859 612	2 779 333	2 598 929	38 688 995
Сопоставление с активами по МСФО					
Корректировки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи					(132 095)
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов					695 724
Корректировки стоимости основных средств					345 101
Прочие корректировки					(555)
Итого активов					39 597 170
Обязательства					
Средства других банков	3 277 924	-	-	-	3 277 924
Средства клиентов	-	6 706 837	20 468 843	-	27 175 680
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 635 228	149 719	119 512	-	1 904 459
Прочие заемные средства	-	1 374 396	-	-	1 374 396
Прочие обязательства	-	-	-	129 552	129 552
Итого обязательств по сегментам	4 913 152	8 230 952	20 588 355	129 552	33 862 011
Сопоставление с обязательствами по МСФО					
Отложенное налогообложение					411 664
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					54 461
Резерв по обязательствам кредитного характера					19 007
Производные финансовые инструменты					64 594
Прочие корректировки					(35 406)
Итого обязательств					34 376 331

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 143 340	-	-	-	1 143 340
Обязательные резервы на счетах в Банке России	366 620	-	-	-	366 620
Средства в других банках	2 345 290	-	-	-	2 345 290
Кредиты клиентам	-	22 178 267	2 397 993	-	24 576 260
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 754 326	-	-	-	4 754 326
Основные средства	-	-	-	1 399 433	1 399 433
Прочие активы	-	-	-	51 407	51 407
Текущие налоговые активы	-	-	-	7 581	7 581
Итого активов по сегментам	8 609 576	22 178 267	2 397 993	1 458 421	34 644 257
Сопоставление с активами по МСФО					
Исключение взаимных остатков и реклассификации					26 927
Корректировки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи					(37 812)
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов					519 582
Отложенное налогообложение					-
Корректировки стоимости основных средств					315 177
Прочие корректировки					8 864
Итого активов					35 476 995
Обязательства					
Средства других банков	1 550 593	-	-	-	1 550 593
Средства клиентов	-	6 701 526	18 162 699	-	24 864 225
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 111 815	348 405	66 934	-	2 527 154
Прочие заемные средства	-	799 576	-	-	799 576
Прочие обязательства	-	-	-	93 570	93 570
Итого обязательств по сегментам	3 662 408	7 849 507	18 229 633	93 570	29 835 118
Сопоставление с обязательствами по МСФО					
Отложенное налогообложение					418 074
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					21 026
Резерв по обязательствам кредитного характера					41 857
Производные финансовые инструменты					2 252
Прочие корректировки					22 466
Итого обязательств					30 340 793

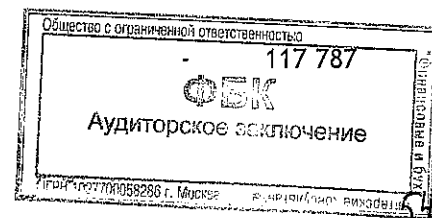
В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках:

	Казначейский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	435 797	2 047 217	1 134 914	-	3 617 928
Процентные расходы	(420 856)	(464 838)	(1 102 702)	-	(1 988 396)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(261 225)	-	-	-	(261 225)
Комиссионные доходы	888	224 070	1 944	-	226 902
Комиссионные расходы	(8 953)	(27 841)	(11 576)	-	(48 370)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(44 163)	6 306 220	(5 819 842)	-	442 215
Прочие операционные доходы	-	-	-	9 313	9 313
Чистые операционные доходы по сегментам	(298 512)	8 084 828	(5 797 262)	9 313	1 998 367
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(70 935)	(540 989)	51 463	-	(560 461)
Операционные расходы	-	-	-	(1 082 068)	(1 082 068)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	(440 382)	7 002 850	(5 694 336)	(1 072 755)	355 838
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Восстановление резерва по кредитам клиентов					156 842
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов по срочным сделкам					(181 837)

Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера	352
Доходы/расходы по пересчету основных средств, финансовых активов, удерживаемых для продажи, и инвестиционной недвижимости	185 201
Прочие корректировки	26 796
Итого прибыль до налогообложения	543 192

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках:

	Казначейский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	392 137	1 748 307	1 060 372	-	3 200 816
Процентные расходы	(232 325)	(370 116)	(1 094 305)	-	(1 696 746)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	4 447	-	-	-	4 447
Комиссионные доходы	1 352	235 361	3 236	-	239 949
Комиссионные расходы	(27 066)	(18 258)	-	-	(45 324)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(634 199)	8 719	518 075	-	(107 405)
Прочие операционные доходы	-	-	-	5 294	5 294
Чистые операционные доходы по сегментам	(495 654)	1 604 013	487 378	5 294	1 601 031
Резервы под обесценение средств в других банках и	(4 933)	202 082	(79 362)	-	117 787



кредитов клиентам

Операционные расходы	-	-	-	(1 393 851)	(1 393 851)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	(505 520)	2 008 177	328 654	(1 388 557)	324 967
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Восстановление резерва по кредитам клиентов					(269 838)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов по срочным сделкам					105 510
Расходы по неиспользованным отпускам					2 156
Прочие корректировки					12 431
Итого прибыль до налогообложения					175 226

26. Управление рисками

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

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. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежемесячно в случае если контрагентом (заемщиком) выступает кредитная организация и ежеквартально - если некредитная организация. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме

этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительство компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств, указанных в Примечании 26.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9 и 11.

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

В целях управления и ограничения кредитного риска функционирование системы управления кредитным риском в Банке осуществляется в рамках утвержденной организационной структуры Банка. Основными коллегиальными органами и подразделениями Банка, задействованными в процессе управления кредитным риском и действующими в пределах своих полномочий, являются: Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет, Департамент контроля рисков, Департамент кредитования, Юридическое управление.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг - AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2013 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в банках	76 733	203 992	435 185	336 203	23 853	1 075 966
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 447 873	2 984 092	68 191	5 500 156
Итого необесцененных финансовых активов	76 733	203 992	2 883 058	3 320 295	92 044	6 576 122

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в банках	28 993	1 302 032	219 146	278 876	35 099	1 864 146
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 781 808	3 312 711	72 610	5 167 129
Итого необесцененных финансовых активов	28 993	1 302 032	2 000 954	3 591 587	107 709	7 031 275

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в России. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

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

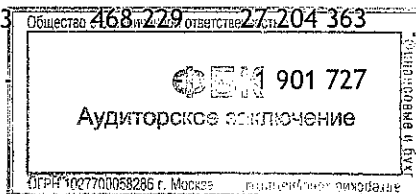
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 388 281	-	-	1 388 281
Обязательные резервы на счетах в Банке России	271 136	-	-	271 136
Средства в других банках	794 596	281 370	-	1 075 966
Кредиты клиентам	18 662 985	1 126	9 646 160	28 310 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 432 866	-	81 291	5 514 157
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 177 723	-	-	1 177 723
Основные средства	1 725 755	-	-	1 725 755
Прочие активы	116 191	298	5	116 494
Текущие налоговые активы	17 387	-	-	17 387
Итого активов	29 586 920	282 794	9 727 456	39 597 170
Обязательства				
Средства других банков	3 216 604	40 617	22 786	3 280 007
Средства клиентов	21 696 227	680 757	4 827 379	27 204 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 786 360	-	115 367	1 901 727
Прочие заемные средства	-	-	1 374 396	1 374 396
Прочие обязательства	203 130	49	995	204 174
Отложенные налоговые обязательства	411 664	-	-	411 664
Итого обязательств	27 313 985	721 423	6 340 923	34 376 331
Чистая балансовая позиция	2 272 935	(438 629)	3 386 533	5 220 839
Обязательства кредитного характера	1 682 521	7 875	180 839	1 871 235

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 143 340	-	-	1 143 340
Обязательные резервы на счетах в Банке России	366 620	-	-	366 620
Средства в других банках	321 036	1 543 110	-	1 864 146
Кредиты клиентам	18 955 042	-	6 141 983	25 097 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 050 027	49 829	81 274	5 181 130
Основные средства	1 714 610	-	-	1 714 610
Прочие активы	103 762	2	71	103 835
Текущие налоговые активы	6 289	-	-	6 289
Итого активов	27 660 726	1 592 941	6 223 328	35 476 995
Обязательства				
Средства других банков	1 319 161	25 974	220 346	1 565 481
Средства клиентов	20 867 185	470 765	3 574 129	24 912 079
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 492 771	-	34 383	2 527 154
Прочие заемные средства	-	-	799 576	799 576
Прочие обязательства	116 810	32	1 587	118 429
Отложенные налоговые обязательства	418 074	-	-	418 074
Итого обязательств	25 214 001	496 771	4 630 021	30 340 793
Чистая балансовая позиция	2 446 725	1 096 170	1 593 307	5 136 202
Обязательства кредитного характера	3 183 803	5 621	19 257	3 208 681

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2014 года .

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 160 081	125 271	58 362	44 567	1 388 281
Обязательные резервы на счетах в Банке России	271 136	-	-	-	271 136
Средства в других банках	87 361	327 919	606 851	53 835	1 075 966
Кредиты клиентам	7 320 773	19 886 301	1 103 194	3	28 310 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 514 155	-	-	2	5 514 157
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 177 723	-	-	-	1 177 723
Основные средства	1 725 755	-	-	-	1 725 755
Прочие активы	64 305	50 801	1 267	121	116 494
Текущие налоговые активы	17 387	-	-	-	17 387
Итого активов	17 338 676	20 390 292	1 769 674	98 528	39 597 170
Обязательства					
Средства других банков	2 861 707	343 813	74 487	-	3 280 007
Средства клиентов	6 547 766	17 874 105	2 314 263	-	20 736 074
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 786 360	115 367	-	-	1 901 727



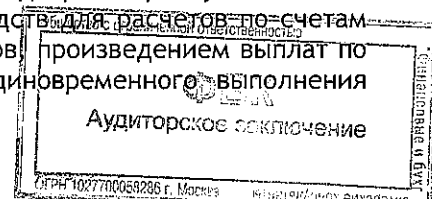
Прочие заемные средства	-	1 374 396	-	-	1 374 396
Прочие обязательства	167 031	36 506	636	1	204 174
Отложенные налоговые обязательства	411 664	-	-	-	411 664
Итого обязательства	11 774 528	19 744 187	2 389 386	468 230	34 376 331
Чистая балансовая позиция	5 564 148	646 105	(619 712)	(369 702)	5 220 839
Внебалансовая позиция	293 422	(1 253 701)	546 742	366 443	(47 093)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	5 857 570	(607 596)	(72 970)	(3 259)	5 173 746
Обязательства кредитного характера	1 235 974	474 005	161 256	-	1 871 235

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	994 249	112 762	29 000	7 329	1 143 340
Обязательные резервы на счетах в Банке России	366 620	-	-	-	366 620
Средства в других банках	172 125	1 367 048	285 016	39 957	1 864 146
Кредиты клиентам	10 420 367	13 300 978	1 375 678	2	25 097 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 131 301	49 829	-	-	5 181 130
Основные средства	1 714 610	-	-	-	1 714 610
Прочие активы	76 268	27 501	66	-	103 835
Текущие налоговые активы	6 289	-	-	-	6 289
Итого активов	18 881 829	14 858 118	1 689 760	47 288	35 476 995
Обязательства					
Средства других банков	1 164 554	181 547	219 380	-	1 565 481
Средства клиентов	9 329 519	13 808 035	1 528 638	245 887	24 912 079
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 492 772	34 382	-	-	2 527 154
Прочие заемные средства	-	799 576	-	-	799 576
Прочие обязательства	105 369	12 719	341	-	118 429
Отложенные налоговые обязательства	418 074	-	-	-	418 074
Итого обязательства	13 510 288	14 836 259	1 748 359	245 887	30 340 793
Чистая балансовая позиция	5 371 541	21 859	(58 599)	(198 599)	5 136 202
Внебалансовая позиция	(195)	(197 872)	-	197 876	(190)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	5 371 346	(176 013)	(58 599)	(723)	5 136 012
Обязательства кредитного характера	2 186 604	680 515	341 562	-	3 208 681

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. При кредитовании заемщиков в иностранной валюте Банк оценивает влияние изменения курса доллара на деятельность заемщиков и их финансовое положение.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения



обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Правление Банка определяет политику в сфере управления ликвидностью в рамках Стратегии развития, утверждает текущие и перспективные бизнес-планы, плановые задания по объему и стоимости привлечения и размещения ресурсов, а также:

- разрабатывает стратегические направления политики Банка по управлению ликвидностью;
- принимает меры к восстановлению ликвидности;
- принимает решения о реструктуризации активов и пассивов;
- утверждает плановые задания по размещению и привлечению ресурсов;
- выносит на рассмотрение Совета Директоров Банка вопросы, входящие в их компетенцию, и обеспечивает выполнение их решений.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности. Правление может установить особый режим управления ликвидностью и определить перечень оперативных мер, включающих введение на определенный период разграничения компетенции органов управления Банком по предметам и суммам сделок, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов, ограничение активных операций на определенный срок.

Финансовый комитет Банка отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью, а также организацию контроля состояния ликвидности и выполнением решений по управлению ликвидностью. Финансовый комитет регламентирует полномочия и лимиты ответственности подразделений Банка по управлению ликвидностью и осуществляет тактическое управление ресурсами и рисками.

Текущий контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется на постоянной основе Департаментом контроля рисков.

Департамент операций на финансовых рынках осуществляет управление мгновенной и текущей ликвидностью (с горизонтом планирования до 1 недели) на ежедневной основе в рамках лимитов и ограничений, устанавливаемых коллегиальными органами Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 71,2% (31 декабря 2013 г.: 77,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 119,7% (31 декабря 2013 г.: 120,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 97,9% (31 декабря 2013 г.: 105,0%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на

дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	3 273 215	6 855	-	-	-	3 280 070
Средства клиентов	4 907 294	7 082 548	12 738 633	3 934 664	-	28 663 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 816	83 302	187 705	1 960 193	-	2 236 016
Прочие заемные средства	14 406	79 738	-	-	7 864 399	7 958 543
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 199 731	7 252 443	12 926 338	5 894 857	7 864 399	42 137 768

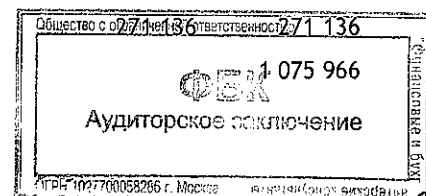
В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 540 211	25 963	-	-	-	1 566 174
Средства клиентов	4 759 338	7 844 422	10 327 990	3 197 333	-	26 129 083
Выпущенные долговые ценные бумаги	198 922	466 894	377 136	2 023 129	-	3 066 081
Прочие заемные средства	7 763	47 843	-	-	4 662 353	4 717 959
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 506 234	8 385 122	10 705 126	5 220 462	4 662 353	35 479 297

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года :

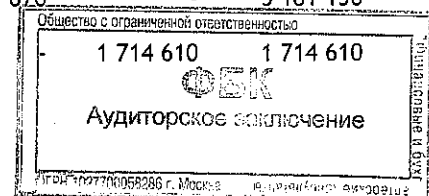
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 388 281	-	-	-	-	-	1 388 281
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других							



банках	1 075 966	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	827 646	4 863 506	7 127 875	15 443 269	47 975	-	28 310 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80 123	560 808	509 031	3 621 005	743 190	-	5 514 157
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 177 723	-	-	-	1 177 723
Основные средства	-	-	-	-	-	1 725 755	1 725 755
Прочие активы	-	6 847	-	-	-	109 647	116 494
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	17 387	17 387
Итого активов	3 372 016	5 431 161	8 814 629	19 064 274	791 165	2 123 925	39 597 170
Обязательства							
Средства других банков	3 273 160	6 847	-	-	-	-	3 280 007
Средства клиентов	4 900 626	6 920 816	11 938 892	3 444 029	-	-	27 204 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 915	108 046	177 731	1 613 035	-	-	1 901 727
Прочие заемные средства	-	-	-	-	1 374 396	-	1 374 396
Прочие обязательства	185 167	-	-	-	-	19 007	204 174
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	411 664	411 664
Итого обязательств	8 361 868	7 035 709	12 116 623	5 057 064	1 374 396	430 671	34 376 331
Чистый разрыв ликвидности на 2014	(4 989 852)	(1 604 548)	(3 301 994)	14 007 210	(583 231)	1 693 254	5 220 839
Совокупный разрыв ликвидности на 2014	(4 989 852)	(6 594 400)	(9 896 394)	4 110 816	3 527 585	5 220 839	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 143 340	-	-	-	-	-	1 143 340
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	366 620	366 620
Средства в других банках	1 864 146	-	-	-	-	-	1 864 146
Кредиты клиентам	298 085	3 636 959	5 961 668	14 614 218	586 095	-	25 097 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	153 608	712 732	485 649	3 279 471	549 670	-	5 181 130
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-



Прочие активы	-	-	-	-	-	103 835	103 835
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	6 289	6 289
Итого активов	3 459 179	4 349 691	6 447 317	17 893 689	1 135 765	2 191 354	35 476 995
Обязательства							
Средства других банков	1 539 837	25 644	-	-	-	-	1 565 481
Средства клиентов	4 754 832	7 699 400	9 809 342	2 648 505	-	-	24 912 079
Выпущенные долговые ценные бумаги	220 870	448 507	332 837	1 524 940	-	-	2 527 154
Прочие заемные средства	-	-	-	-	799 576	-	799 576
Прочие обязательства	76 572	-	-	-	-	41 857	118 429
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	418 074	418 074
Итого обязательств	6 592 111	8 173 551	10 142 179	4 173 445	799 576	459 931	30 340 793
Чистый разрыв ликвидности на 2013	(3 132 932)	(3 823 860)	(3 694 862)	13 720 244	336 189	1 731 423	5 136 202
Совокупный разрыв ликвидности на 2013	(3 132 932)	(6 956 792)	(10 651 654)	3 068 590	3 404 779	5 136 202	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем, весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства Банка ликвидности данного портфеля.

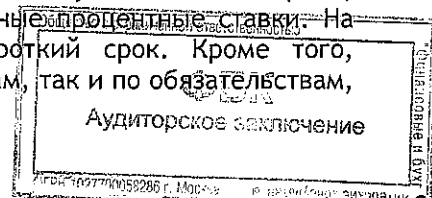
По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так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

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

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

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

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



нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 388 281	1 388 281
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	271 136	271 136
Средства в других банках	1 075 966	-	-	-	-	-	1 075 966
Кредиты клиентам	827 646	4 863 506	7 127 875	15 443 269	47 975	-	28 310 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 122	560 808	509 031	3 621 005	743 190	14 001	5 514 157
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	1 177 723	1 177 723
Основные средства	-	-	-	-	-	1 725 755	1 725 755
Прочие активы	-	-	-	-	-	116 494	116 494
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	17 387	17 387
Итого активов	1 969 734	5 424 314	7 636 906	19 064 274	791 165	4 710 777	39 597 170
Обязательства							
Средства других банках	32 920	6 847	-	-	-	3 240 240	3 280 007
Средства клиентов	1 493 022	6 920 106	11 934 211	3 444 004	-	3 413 020	27 204 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 915	108 046	177 731	1 613 035	-	-	1 901 727
Прочие заемные средства	-	-	-	-	1 374 396	-	1 374 396
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	204 174	204 174
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	411 664	411 664
Итого обязательств	1 528 857	7 034 999	12 111 942	5 057 039	1 374 396	7 269 098	34 376 331
Чистый разрыв ликвидности на 2014	440 877	(1 610 685)	(4 475 036)	14 007 235	(583 231)	(2 558 321)	5 220 839
Совокупный разрыв ликвидности на 2014	440 877	(1 169 808)	(5 644 844)	8 362 391	7 779 160	5 220 839	

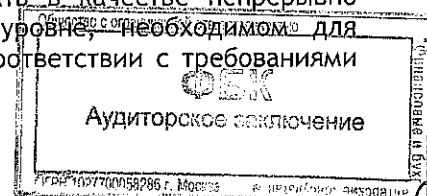
В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 143 340	1 143 340
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	366 620	366 620
Средства в других банках	1 864 146	-	-	-	-	-	1 864 146
Кредиты клиентам	298 085	3 636 959	5 961 668	14 614 218	586 095	-	25 097 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	139 607	712 732	485 649	3 279 471	549 670	14 001	5 181 130
Основные средства	-	-	-	-	-	1 714 610	1 714 610
Прочие активы	-	-	-	-	-	103 835	103 835
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	6 289	6 289
Итого активов	2 301 838	4 349 691	6 447 317	17 893 689	1 135 765	3 348 695	35 476 995
Обязательства							
Средства других банках	189 233	25 644	-	-	-	1 350 604	1 565 481
Средства клиентов	1 220 984	7 698 807	9 808 315	2 648 461	-	3 535 512	24 912 079
Выпущенные долговые ценные бумаги	220 870	448 507	332 837	1 524 940	-	-	2 527 154
Прочие заемные средства	-	-	-	-	799 576	-	799 576
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	118 429	118 429
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	418 074	418 074
Итого обязательств	1 631 087	8 172 958	10 141 152	4 173 401	799 576	5 422 619	30 340 793
Чистый разрыв ликвидности на 2013	670 751	(3 823 267)	(3 693 835)	13 720 288	336 189	(2 073 924)	5 136 202
Совокупный разрыв ликвидности на 2013	670 751	(3 152 516)	(6 846 351)	6 873 937	7 210 126	5 136 202	

За 2014 и 2013 год изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями



Центрального Банка Российской Федерации. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

	2014	2013
Основной капитал	4 608 747	4 014 496
Дополнительный капитал	1 505 292	1 550 563
Итого нормативного капитала	6 114 039	5 565 059

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,0% (31 декабря 2013 года: 13,6%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

Банк применяет отдельные элементы методики Базельского комитета с целью управления капиталом, Совет директоров определяет уровень риска на капитал по различным видам рисков, в том числе по операционному.

Банк рассчитывает уровень достаточности капитала на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

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

	2014	2013
Капитал 1-го уровня	4 007 598	3 920 552
Капитал 2-го уровня	2 587 637	2 015 226
Итого капитала	6 595 235	5 935 778

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности капитала Банка по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%:

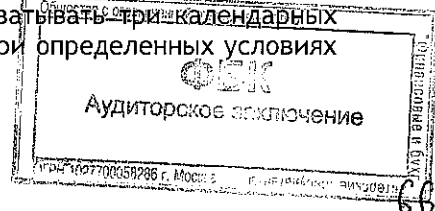
	2014	2013
Коэффициент достаточности капитала	17,7%	17,5%

В течение 2014 года и 2013 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

28. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.



По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2014	2013
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 373 436	2 731 057
Гарантии выданные	516 806	519 481
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(19 007)	(41 857)
Итого обязательства кредитного характера	1 871 235	3 208 681

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2014	2013
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало периода	41 857	24 334
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение периода	(22 850)	17 523
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	19 007	41 857

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014		2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 388 281	1 388 281	1 143 340	1 143 340
Средства в других банках	1 075 966	1 075 966	1 864 146	1 864 146
Кредиты клиентам	28 310 271	28 310 271	25 097 025	25 097 025

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 514 157	5 514 157	5 181 130	5 181 130
Финансовые обязательства				
Средства других банков	3 280 007	3 280 007	1 565 481	1 565 481
Средства клиентов	27 204 363	27 204 363	24 912 079	24 912 079
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 901 727	1 504 277	2 527 154	2 482 304
Прочие заемные средства	1 374 396	1 374 396	799 576	799 576

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных

условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2014 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко 2-му уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К 3-му уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 206 484	-	307 673	5 514 157
Облигации финансовых учреждений	4 512 795	-	-	4 512 795
Корпоративные облигации	184 048	-	-	184 048
Долговые ценные бумаги местных органов власти	12 883	-	-	12 883
Государственные долговые ценные бумаги	496 758	-	-	496 758
Векселя кредитных организаций	-	-	293 672	293 672
Акции российских компаний	-	-	-	-

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2013 года.

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации финансовых учреждений	3 185 752	49 829	1 945 549	5 181 130
Корпоративные облигации	2 633 614	-	1 452 083	4 085 697
Еврооблигации	233 547	-	-	233 547
Долговые ценные бумаги местных органов власти	-	49 829	-	49 829
Государственные долговые ценные бумаги	-	-	24 166	24 166
Векселя кредитных организаций	318 591	-	-	318 591
Акции российских компаний	-	-	455 299	455 299
	-	-	14 001	14 001

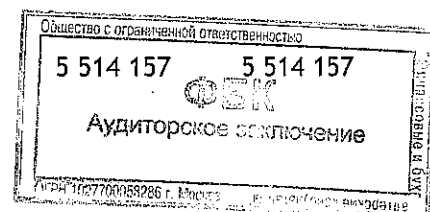
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

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

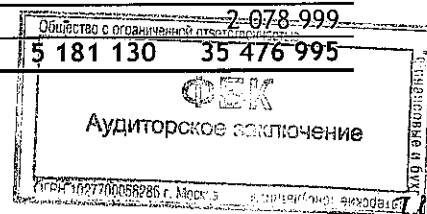
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 388 281	-	-	1 388 281
Средства в других банках	-	1 075 966	-	1 075 966
Кредиты клиентам, в т.ч.	-	28 310 271	-	28 310 271
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	-	-
- Корпоративные кредиты	-	9 587 033	-	9 587 033
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	6 205 265	-	6 205 265
- Кредиты нерезидентам	-	9 645 511	-	9 645 511
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 872 462	-	2 872 462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	-	-



- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	790 430	790 430
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	1 601 741	1 601 741
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	14 001	14 001
- Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	-	-	3 107 985	3 107 985
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	1 177 723	-	1 177 723
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов	-	174 929	-	174 929
Итого финансовых активов	1 388 281	30 738 889	5 514 157	37 641 327
Нефинансовые активы	-	-	-	1 955 843
Итого активов	1 388 281	30 738 889	5 514 157	39 597 170

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 143 340	-	-	1 143 340
Средства в других банках	-	1 864 146	-	1 864 146
Кредиты клиентам, в т.ч.	-	25 097 025	-	25 097 025
- Корпоративные кредиты	-	10 557 462	-	10 557 462
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	5 863 572	-	5 863 572
- Кредиты нерезидентам	-	6 139 822	-	6 139 822
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 536 169	-	2 536 169
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	5 181 130	5 181 130
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	713 012	713 012
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	4 454 117	4 454 117
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	14 001	14 001
- Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	-	-	1 476 249	1 476 249
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов	-	112 355	-	112 355
Итого финансовых активов	1 143 340	27 073 526	5 181 130	33 397 996
Нефинансовые активы	-	-	-	2 078 999
Итого активов	1 143 340	27 073 526	5 181 130	35 476 995



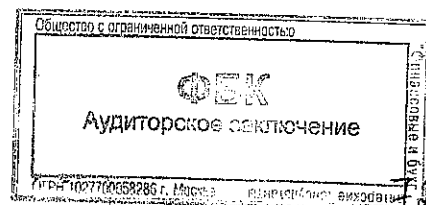
31. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Активные операции	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2014 года (общая сумма)	37	46 946	1 037 561	1 084 544
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	71 873	102 049	2 136 643	2 310 565
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(56 956)	(98 317)	(1 530 087)	(1 685 360)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2014 года (общая сумма)	14 954	50 678	1 644 117	1 709 749
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года	-	463	54 346	54 809
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	(383)	47 621	47 238
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Восстановление кредитов клиентам, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года	-	80	101 967	102 047
Кредиты клиентам на 1 января 2014 года (за вычетом резерва под обесценение)	37	46 483	983 215	1 029 735
Кредиты клиентам на 31 декабря 2014 года (за вычетом резерва под обесценение)	14 954	50 598	1 542 150	1 607 702

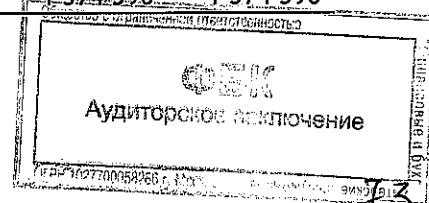


Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 год:

Активные операции	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2013 года (общая сумма)	168	50 365	792 193	842 726
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	24 444	181 008	1 206 132	1 411 584
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(24 575)	(184 427)	(960 764)	(1 169 766)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2013 года (общая сумма)	37	46 946	1 037 561	1 084 544
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года	-	-	54 769	54 769
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	463	(423)	40
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	-	463	54 346	54 809
Кредиты клиентам на 1 января 2013 года (за вычетом резерва под обесценение)	168	50 365	737 424	787 957
Кредиты клиентам на 31 декабря 2013 года (за вычетом резерва под обесценение)	37	46 483	983 215	1 029 735

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

Пассивные операции	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	2014
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	676 619	171 305	92 949	2 441 560	3 382 433
Средства клиентов, полученные в течение года	8 179 616	4 121 690	15 549 377	7 592 754	35 443 437
Средства клиентов, погашенные в течение года	(8 179 616)	(4 121 690)	(15 549 377)	(8 167 574)	(36 018 257)
Средства клиентов на 31 декабря	676 619	171 305	92 949	1 866 740	2 807 613
Прочие заемные средства					
Прочие заемные средства на 1 января				799 576	799 576
Прочие заемные средства, полученные в течение года				1 560 612	1 560 612
Прочие заемные средства, погашенные в течение года				(985 792)	(985 792)
Прочие заемные средства на 31 декабря				1 374 396	1 374 396



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

Пассивные операции	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	503 306	96 055	40 033	943 054	1 582 448
Средства клиентов, полученные в течение года	8 407 251	2 323 011	11 767 805	8 248 213	30 746 280
Средства клиентов, погашенные в течение года	(8 233 938)	(2 247 761)	(11 714 889)	(6 749 707)	(28 946 295)
Средства клиентов на 31 декабря	676 619	171 305	92 949	2 441 560	3 382 433
Прочие заемные средства					
Прочие заемные средства на 1 января				742 007	742 007
Прочие заемные средства, полученные в течение года				364 833	364 833
Прочие заемные средства, погашенные в течение года				(307 264)	(307 264)
Прочие заемные средства на 31 декабря				799 576	799 576

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	-	890	890
Гарантии и поручительства, полученные Банком	939 091	17 048	1 500 306	2 456 445

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	27 669	52 326	8 379	88 374

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	Итого
Процентные доходы	260	7 278	130 333	-	137 871
Процентные расходы	26 471	8 370	-	316 662	351 503
Операционные расходы		199			199

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	Итого
Процентные доходы	2	5 680	102 437	-	108 119
Процентные расходы	27 337	5 467	63	211 066	243 933
Операционные расходы		617			617

В 2014 и 2013 годах Банком осуществлялась выплата краткосрочного вознаграждения основному управленческому персоналу, включающего в себя заработную плату, премии, оплата ежегодного отпуска, оплату медицинской страховки.

Информация о выплатах вознаграждения основному управленческому персоналу в 2014 и 2013г. представлена в таблице.

	Краткосрочные выплаты 2014 год	Краткосрочные выплаты 2013 год
Совет Директоров	8 000 000.00	0.00
Правление	109 612 546.58	145 797 617.06
Иные должностные лица	82 570 980.37	118 083 608.06
Итого	200 183 526.95	263 881 225.12

