

**Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «ЯР-Банк»**

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

31 декабря 2014 года

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

### Примечания к финансовой отчетности

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	17
6	Новые учетные положения .....	18
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	23
8	Торговые ценные бумаги .....	24
9	Средства в финансовых учреждениях .....	26
10	Кредиты и авансы клиентам .....	27
11	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	31
12	Основные средства и нематериальные активы .....	32
13	Средства других банков .....	33
14	Средства клиентов .....	33
15	Процентные доходы и расходы .....	34
16	Комиссионные доходы и комиссионные расходы .....	35
17	Административные и прочие операционные расходы .....	35
18	Налог на прибыль .....	36
19	Управление финансовыми рисками .....	37
20	Управление капиталом .....	48
21	Условные обязательства .....	48
22	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	51
23	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	51
24	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	54
25	Операции со связанными сторонами .....	55
26	События после отчетной даты .....	57

## **Аудиторское заключение**

Участникам общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ЯР-Банк»:

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

### **Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



*Аудиторское заключение (продолжение)*

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.  
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным рисками и риском ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

**Аудиторское заключение (продолжение)**

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному риску и риску ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным рисками и риском ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка 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 исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

*ЗАО ПрайсвоотерхаусКуперс Аудит*

20 апреля 2015 года  
Москва, Российская Федерация



Н. Ю. Дмитриева, Директор (квалификационный аттестат № 01-000271),  
ЗАО «ПрайсвоотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «ЯР-Банк».

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвоотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 3185  
выдано Банком России 26 декабря 1994 года.

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1037739028678,  
выдано 8 января 2003 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700148431,  
выдано 22 августа 2002 года.

Российская Федерация, г. Москва, ул. Донская, д. 13, стр. 1,  
119049.

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

**ООО КБ «ЯР-Банк»**  
**Отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	739 420	1 738 845
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		167 220	66 447
Торговые ценные бумаги	8	2 768 034	4 187 150
Средства в финансовых учреждениях	9	894 355	1 842 639
Кредиты и авансы клиентам	10	3 313 970	2 825 407
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11	786 556	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		22 684	22 684
Прочие активы		16 501	29 032
Основные средства и нематериальные активы	12	187 152	185 875
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>8 895 892</b>	<b>10 898 079</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	2 830 648	2 854 758
Средства клиентов	14	4 468 739	6 010 211
Выпущенные долговые ценные бумаги		113 796	170 984
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	1 809
Отложенное налоговое обязательство	18	-	12 520
Прочие обязательства		29 267	22 302
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>7 442 450</b>	<b>9 072 584</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		1 455 132	1 255 132
Эмиссионный доход		302 796	178 796
Нераспределенная прибыль		(304 486)	391 567
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>1 453 442</b>	<b>1 825 495</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>8 895 892</b>	<b>10 898 079</b>

Утверждено и подписано 20 апреля 2015 года

  
 Книгуничий Ярослав Михайлович  
 Председатель Правления



  
 Фроленкова Вера Анатольевна  
 Главный бухгалтер

**ООО КБ «ЯР-Банк»**

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Процентные доходы	15	820 988	767 752
Процентные расходы	15	(476 908)	(458 730)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>344 080</b>	<b>309 022</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(165 424)	16 555
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>178 656</b>	<b>325 577</b>
Комиссионные доходы	16	48 131	32 265
Комиссионные расходы	16	(23 274)	(13 861)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(391 057)	(29 200)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		114 428	83 953
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(58 026)	(37 453)
Резерв под обесценение прочих активов		(1 118)	(228)
Прочие операционные доходы		3 890	155
Административные и прочие операционные расходы	17	(559 145)	(483 336)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(687 515)</b>	<b>(122 128)</b>
Налог на прибыль	18	(8 538)	(18 580)
<b>УБЫТОК ЗА ГОД</b>		<b>(696 053)</b>	<b>(140 708)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД</b>		<b>(696 053)</b>	<b>(140 708)</b>

**ООО КБ «ЯР-Банк»**  
**Отчет об изменениях в капитале**

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>		<b>1 255 132</b>	<b>178 796</b>	<b>532 275</b>	<b>1 966 203</b>
Убыток за год		-	-	(140 708)	(140 708)
Итого совокупный убыток, отраженный за год		-	-	(140 708)	(140 708)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>		<b>1 255 132</b>	<b>178 796</b>	<b>391 567</b>	<b>1 825 495</b>
Убыток за год		-	-	(696 053)	(696 053)
Итого совокупный убыток, отраженный за год		-	-	(696 053)	(696 053)
Увеличение капитала	20	200 000	124 000	-	324 000
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>		<b>1 455 132</b>	<b>302 796</b>	<b>(304 486)</b>	<b>1 453 442</b>



**ООО КБ «ЯР-Банк»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		828 674	837 645
Проценты уплаченные		(513 895)	(474 192)
Комиссии полученные		48 131	32 265
Комиссии уплаченные		(23 274)	(13 861)
Чистые доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(3 877)	(21 488)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		114 428	83 953
Прочие полученные операционные доходы		3 890	155
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(521 858)	(464 582)
Уплаченный налог на прибыль		(19 249)	(24 486)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(87 030)</b>	<b>(44 591)</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		(100 773)	43 738
- торговым ценным бумагам		1 244 690	(143 011)
- средствам в финансовых институтах		1 024 617	(177 878)
- кредитам и авансам клиентам		(602 768)	671 263
- прочим активам		9 705	3 841
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(37 051)	2 404 556
- средствам клиентов		(2 208 363)	(2 863 504)
- прочим обязательствам		5 701	66
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(751 272)</b>	<b>(105 520)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(34 954)	(89 844)
Выручка от реализации основных средств		228	950
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(909 732)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(944 458)</b>	<b>(88 894)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Погашение субординированного кредита		-	(110 000)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		113 548	177 806
Погашение долговых ценных бумаг		(170 735)	(125 491)
Привлечение капитала		324 000	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>266 813</b>	<b>(57 685)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		429 492	41 285
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(999 425)</b>	<b>(210 814)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	1 738 845	1 949 659
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>739 420</b>	<b>1 738 845</b>

## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность ООО КБ «ЯР-Банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью в 1994 году в соответствии с требованиями Российского законодательства. Юридический адрес и местонахождение Банка - ул. Донская 13, Москва, 119049, Российская Федерация.

На 31 декабря участниками Банка являлись:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ»	30,14%	35,22%
М.В. Слипенчук	19,86%	14,78%
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	50,00%	50,00%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

---

Бенефициарными владельцами банка в равных долях являются М.В. Слипенчук и Эс-Би-Ай Холдингс, Инк.

В январе 2013 года Банк сменил название с Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Объединенный инвестиционный банк» на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ЯР-Банк».

**Основная деятельность.** Основные виды осуществляемых банковских операций: операции с ценными бумагами, кредитование юридических и физических лиц, привлечение вкладов и депозитов, предоставление банковских гарантий. Банк осуществляет операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 3 185, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 27 сентября 2006 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов. По состоянию на 31 декабря 2014 года число сотрудников составило 184 человек (2013 г.: 201 человек).

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (см. Примечание 21). Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ вырос с 32,73 рублей до 56,26 рублей за доллар США;

**2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

- ключевая ставка Банка России увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 года;
- фондовый индекс РТС упал с 1 445 до 791 пункта;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

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

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 56,26 рублей до 49,67 рублей за доллар США по состоянию на 17 апреля 2015 года;
- в январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BВВ-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки ВВ+. В феврале Moody's Investors Service понизило кредитный рейтинг России до Вa1;
- фондовый индекс РТС вырос с 791 до 1 062 пунктов по состоянию на 16 апреля 2015 года;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 17,0% годовых до 14,0% годовых.

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

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

**3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо(к примеру, цена), либо косвенно(к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в финансовых учреждениях. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Банк может перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам 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 прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Переклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

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

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

**Основные средства.** Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли или убытке за год.

**Амортизация.** Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Капитальные вложения	4%
Офисное и компьютерное оборудование	25%
Прочие основные средства	10-33%

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

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

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

В случаях когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры к дополнению к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

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

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

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

**Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.** Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов капитала.

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

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

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США).

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Приложении 19.

#### 4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало негативное влияние текущей экономической среды на операции Банка.

**Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.** Руководство Банка проанализировало требования законодательства и уставные документы Банка и пришло к заключению о том, что у Банка нет безусловного обязательства о приобретении долей участников Банка. Возможность выкупа долей участников существует в случаях, предусмотренных российским законодательством, однако события, которые могут к этому привести, находятся под контролем Банка, что позволяет классифицировать доли участников Банка в качестве элементов капитала.

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 35 396 тысяч рублей (2013 г.: 19 584 тысячи рублей) соответственно.

**Связанные стороны.** Руководство проанализировало требования МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Примечание 25 содержит полную и подробную информацию об остатках и операциях Банка со связанными сторонами.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 25.

#### 4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 21.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. В 2014 году Банк не признал отложенный налоговый актив в виду существенных убытков.

#### 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью его бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Данные поправки не оказали воздействия на финансовую отчетность Банка.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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

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

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

## 6 Новые учетные положения

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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



## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

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

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для 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.

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

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

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

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая

договоры покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. 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.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

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

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

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

**Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. Банк не предполагает, что данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. Банк не предполагает, что данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014	2013
Наличные средства	119 318	141 648
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- РФ	119 208	76 716
- другие страны	188 216	1 297 266
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	312 678	223 215
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>739 420</b>	<b>1 738 845</b>

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014	2013
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>		
- с рейтингом от А3 до А1	12	1 197 405
- с рейтингом от Ваа3 до Ваа1	20 617	63 068
- с рейтингом от Ва3 до Ва1	74 613	3 654
- с рейтингом от В3 до В1	4	4
- не имеющие рейтинга	212 178	109 851
<b>Итого</b>	<b>307 424</b>	<b>1 373 982</b>

**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Standard & Poor's или Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2014 года крупнейший остаток на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» составил 168 068 тысяч рублей, или 55% от общей суммы средств на корреспондентские счетах и депозитах «овернайт» в банках.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма крупнейших остатков на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в трех банках составляла 1 297 265 тысяч рублей, или 94% от общей суммы средств на корреспондентские счетах и депозитах «овернайт» в банках.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

**8 Торговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Корпоративные облигации	1 472 100	2 048 908
Облигации федерального займа (ОФЗ)	581 635	1 640 622
Муниципальные облигации	445 759	497 620
Корпоративные еврооблигации	268 540	-
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>2 768 034</b>	<b>4 187 150</b>

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с октября 2015 года по апрель 2023 года (2013 г.: с апреля 2014 года по апрель 2023 года), ставки купонного дохода от 7,9% до 8,9% годовых (2013 г.: от 7,9% до 8,8% годовых) и доходность к погашению от 12,6% до 18,9% годовых (2013 г.: от 7,6% до 10,9% годовых) в зависимости от выпуска.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения с мая 2016 года по февраль 2027 года (2013 г.: с апреля 2015 года по февраль 2027 года), ставки купонного дохода от 3,3% до 8,2% годовых (2013 г.: от 3,3% до 8,2% годовых) и доходность к погашению от 5,3% до 13,2% годовых (2013 г.: от 1,8% до 7,9% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с июня 2015 года по август 2017 года (2013 г.: с июля 2014 года по август 2017 года), ставки купонного дохода от 7,0% до 9,9% годовых (2013 г.: от 5,1% до 9,9% годовых) и доходность к погашению от 12,2% до 14,9% (2013 г.: от 2,1% до 8,3% годовых) годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях и в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2015 года по сентябрь 2019 года (2013 г.: с апреля 2014 года по апрель 2023 года), ставки купонного дохода от 5,0% до 8,6% годовых и доходность к погашению от 7,9% до 13,8% годовых в зависимости от выпуска.

**8 Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Корпоративные евро- облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости):</i>					
- с рейтингом от Ваа3 до Ваа1	284 534	581 635	248 589	123 049	1 237 807
- с рейтингом от Ва3 до Ва1	1 187 566	-	197 170	145 491	1 530 227
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>1 472 100</b>	<b>581 635</b>	<b>445 759</b>	<b>268 540</b>	<b>2 768 034</b>

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости):</i>				
- с рейтингом от Ваа3 до Ваа1	1 242 521	1 640 622	277 244	3 160 387
- с рейтингом от Ва3 до Ва1	758 704	-	220 376	979 080
- с рейтингом от В3 до В1	47 683	-	-	47 683
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>2 048 908</b>	<b>1 640 622</b>	<b>497 620</b>	<b>4 187 150</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Standard & Poor's или Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года торговые ценные бумаги включали ценные бумаги в сумме 2 149 606 тысяч рублей (2013 год: 3 168 216 тысяч рублей), предоставленные в качестве обеспечения по договорам прямого «репо» с обязательством обратного выкупа с ЦБ РФ. См. Примечание 21.

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

Валютный анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

**9 Средства в финансовых учреждениях**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Депозиты в других банках	275 123	1 051 756
Депозиты в ЦБ РФ	-	220 000
Прочие счета в финансовых учреждениях	619 232	570 883
<b>Итого средств в финансовых учреждениях</b>	<b>894 355</b>	<b>1 842 639</b>

Ниже приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Депозиты в других банках</b>	<b>Прочие счета в финансовых учреждениях</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом от Ваа3 до Ваа1	-	62 509	62 509
- с рейтингом от Ва3 до Ва1	24 472	-	24 472
- с рейтингом от В3 до В1	250 651	-	250 651
- не имеющие рейтинга	-	556 723	556 723
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>275 123</b>	<b>619 232</b>	<b>894 355</b>

Ниже приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Депозиты в других банках, в том числе в ЦБ РФ</b>	<b>Прочие счета в финансовых учреждениях</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом от А3 до А1	-	36	36
- с рейтингом от Ваа3 до Ваа1	220 000	109 619	329 619
- с рейтингом от Ва3 до Ва1	200 037	818	200 855
- с рейтингом от В3 до В1	851 719	-	851 719
- не имеющие рейтинга	-	460 410	460 410
<b>Итого средств в финансовых учреждениях</b>	<b>1 271 756</b>	<b>570 883</b>	<b>1 842 639</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Standard & Poor's или Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности депозитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Средства в финансовых учреждениях не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года крупнейший остаток, размещенный в других банках, был равен 250 000 тысячам рублей, или 91% от общей суммы депозитов в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств в четырех банках-контрагентах с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков на отчетную дату составляла 1 171 901 тысяч рублей, или 92% от общей суммы депозитов в других банках, включая депозиты в ЦБ РФ.

**9 Средства в финансовых учреждениях (продолжение)**

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 31 декабря 2014 года включает в себя средства аккумулированные Банком для расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми активами в БК «Гамбит Секьюритиз» и ИФК «Метрополь» в сумме 555 632 тысячи рублей (2013 г.: 459 701 тысяч рублей). Так же данная статья включает в себя средства, размещенные Банком для осуществления расчетов через АКБ «НКЦ» в сумме 62 509 тысяч рублей (2013 г.: 104 710 тысяч рублей).

Анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

См. Примечание 23 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в финансовых учреждениях.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

**10 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Корпоративные кредиты	3 094 047	2 697 597
Кредиты физическим лицам	573 878	323 649
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(353 955)	(195 839)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>3 313 970</b>	<b>2 825 407</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года</b>	<b>177 293</b>	<b>18 546</b>	<b>195 839</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	118 088	47 336	165 424
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(1 403)	(1 403)
Результат от выбытия кредитов по цессии	(5 905)	-	(5 905)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года</b>	<b>289 476</b>	<b>64 479</b>	<b>353 955</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>349 710</b>	<b>15 172</b>	<b>364 882</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(20 110)	3 555	(16 555)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(20 000)	-	(20 000)
Результат от выбытия кредитов по цессии	(132 307)	(181)	(132 488)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>	<b>177 293</b>	<b>18 546</b>	<b>195 839</b>



**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	2 315 950	63	907 420	30
Физические лица	573 878	16	323 649	10
Торговля	449 049	12	1 554 011	51
Производство и промышленность	221 022	6	77 080	3
Строительство	56 038	2	20 400	1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	50 000	1	50 000	2
Транспорт	1 988	-	24 052	1
Энергетика	-	-	64 634	2
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>3 667 925</b>	<b>100</b>	<b>3 021 246</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 8 заемщиков (2013 г.: 5 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей (2013 г.: 250 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 363 950 тысяч рублей (2013 г.: 1 483 720 тысяч рублей), или 64% (2013 г.: 49%) кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом I	-	328 757	328 757
- с рейтингом II	1 375 674	155 773	1 531 447
- с рейтингом III	1 531 931	61 018	1 592 949
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>2 907 605</b>	<b>545 548</b>	<b>3 453 153</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
- непросроченные и с задержкой платежа менее 30 дней	101 341	437	101 778
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	11 958	3 000	14 958
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	9 400	-	9 400
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	63 743	2 824	66 567
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	22 069	22 069
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>186 442</b>	<b>28 330</b>	<b>214 772</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(289 476)	(64 479)	(353 955)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 804 571</b>	<b>509 399</b>	<b>3 313 970</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом I	200	165 835	166 035
- с рейтингом II	2 423 394	85 004	2 508 398
- с рейтингом III	107 000	3 773	110 773
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>2 530 594</b>	<b>254 612</b>	<b>2 785 206</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
- непросроченные и с задержкой платежа менее 30 дней	42 968	49 030	91 998
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	3 360	3 360
- с задержкой платежа свыше 360 дней	124 035	16 647	140 682
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>167 003</b>	<b>69 037</b>	<b>236 040</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(177 293)	(18 546)	(195 839)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 520 304</b>	<b>305 103</b>	<b>2 825 407</b>

Информация о рейтингах по кредитному качеству представлена в Примечании 19.

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

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

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	1 603 077	390 066	1 993 143
Кредиты, обеспеченные:			
- гарантиями и поручительствами	70 019	90 339	160 358
- недвижимостью	958 636	83 663	1 042 299
- товаром в обороте	295 753	-	295 753
- ценными бумагами Банка	26 400	-	26 400
- прочими активами	140 162	9 810	149 972
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>3 094 047</b>	<b>573 878</b>	<b>3 667 925</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Корпоратив- ные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	1 676 515	139 326	1 815 841
Кредиты, обеспеченные:			
- ликвидные ценные бумаги	-	9 427	9 427
- гарантиями и поручительствами	411 515	89 017	500 532
- недвижимостью	155 500	74 781	230 281
- товаром в обороте	175 420	-	175 420
- ценными бумагами Банка	112 630	-	112 630
- прочими активами	166 017	11 098	177 115
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>2 697 597</b>	<b>323 649</b>	<b>3 021 246</b>

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Корпоративные кредиты	66 935	35 257
Кредиты физическим лицам	-	5 150

---

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

См. Примечание 23 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

**11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2014</b>
Облигации федерального займа	786 556

---

<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>786 556</b>
--	----------------

---

По состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа «репо». См. Примечание 21.

Данные ценные бумаги имеют срок погашения в апреле 2017 года, ставку купонного дохода 7,4% годовых и доходность к погашению 15,4% годовых.

Облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, свободно обращаются на российском рынке. Данные бумаги не имеют признаков обесценения и не требуют создания резерва.

## 12 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Капиталь- ные вложения в арендован- ное имущество	Офисное и компьютер- ное оборудова- ние	Капитальные вложения в арендо- ванное имущество, не введен- ные в эксплуата- цию	Прочие основные средства	Лицензии на про- граммное обеспече- ние	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>							
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2013 года</b>		<b>29 854</b>	<b>5 160</b>	<b>66 089</b>	<b>9 116</b>	<b>-</b>	<b>110 219</b>
<b>Стоимость</b>							
Остаток на начало года		31 500	17 203	66 089	25 537	-	140 329
Поступления		4 779	24 119	11 250	9 393	40 303	89 844
Выбытия		-	(742)	-	(5 713)	-	(6 455)
<b>Стоимость на конец года</b>		<b>36 279</b>	<b>40 580</b>	<b>77 339</b>	<b>29 217</b>	<b>40 303</b>	<b>223 718</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на начало года		(1 646)	(12 043)	-	(16 421)	-	(30 110)
Амортизационные отчисления	17	(1 257)	(6 293)	-	(2 691)	(3 879)	(14 120)
Выбытия		-	674	-	5 713	-	6 387
<b>Остаток на конец года</b>		<b>(2 903)</b>	<b>(17 662)</b>	<b>-</b>	<b>(13 399)</b>	<b>(3 879)</b>	<b>(37 843)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		<b>33 376</b>	<b>22 918</b>	<b>77 339</b>	<b>15 818</b>	<b>36 424</b>	<b>185 875</b>
<b>Стоимость</b>							
Остаток на начало года		36 279	40 580	77 339	29 217	40 303	223 718
Перевод		71 438	-	(71 438)	-	-	-
Поступления		-	3 887	-	296	30 771	34 954
Выбытия		-	-	-	(265)	-	(265)
<b>Стоимость на конец года</b>		<b>107 717</b>	<b>44 467</b>	<b>5 901</b>	<b>29 248</b>	<b>71 074</b>	<b>258 407</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на начало года		(2 903)	(17 662)	-	(13 399)	(3 879)	(37 843)
Амортизационные отчисления	17	(2 530)	(10 841)	-	(2 347)	(17 958)	(33 676)
Выбытия		-	-	-	264	-	264
<b>Остаток на конец года</b>		<b>(5 433)</b>	<b>(28 503)</b>	<b>-</b>	<b>(15 482)</b>	<b>(21 837)</b>	<b>(71 255)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>		<b>102 284</b>	<b>15 964</b>	<b>5 901</b>	<b>13 766</b>	<b>49 237</b>	<b>187 152</b>

### 13 Средства других банков

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014	2013
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	2 803 349	2 837 565
Корреспондентские счета в других банках	27 299	17 193
<b>Итого средств других банков</b>	<b>2 830 648</b>	<b>2 854 758</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов крупнейшим контрагентом Банка по остаткам на корреспондентских счетах является Таллин Бизнес Банк.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

См. Примечание 23 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств других банков.

### 14 Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014	2013
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	10 420	32 168
- Срочные депозиты	2 035	102 068
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	1 016 011	1 525 725
- Срочные депозиты	979 983	688 823
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	195 583	184 953
- Срочные вклады	2 264 707	3 476 474
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 468 739</b>	<b>6 010 211</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 460 290	55	3 661 427	61
Финансы и инвестиции	1 128 447	25	714 492	12
Торговля и услуги	231 230	5	343 947	6
Строительство	167 990	4	31 689	-
Нефтегазовая и химическая отрасли	162 133	4	648 053	11
Благотворительность	102 284	2	65 779	1
Промышленность	41 166	1	59 970	1
Транспорт	13 113	-	17 687	-
Государственные, муниципальные и общественные организации	12 455	-	134 236	2
Прочее	149 631	4	332 931	6
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 468 739</b>	<b>100</b>	<b>6 010 211</b>	<b>100</b>

#### **14 Средства клиентов (продолжение)**

На 31 декабря 2014 года у Банка было 7 клиентов (2013 г.: 8 клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей (2013 г.: 150 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 787 270 тысяч рублей (2013 г.: 2 725 867 тысяч рублей), или 40% (2013 г.: 45%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

См. Примечание 23 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств клиентов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

#### **15 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	423 019	420 130
Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	335 035	278 653
Корреспондентские счета и депозиты в финансовых учреждениях	62 934	68 969
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>820 988</b>	<b>767 752</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(215 310)	(246 488)
Средства других банков	(180 079)	(99 327)
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	(67 065)	(102 825)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 454)	(10 090)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(476 908)</b>	<b>(458 730)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>344 080</b>	<b>309 022</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

**16 Комиссионные доходы и комиссионные расходы**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Кассовые операции	29 875	14 802
Гарантии выданные	7 053	6 242
Расчетные операции	5 276	6 287
Операции с иностранной валютой	4 524	3 231
Прочее	1 403	1 703
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>48 131</b>	<b>32 265</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(13 750)	(8 452)
Операции с иностранной валютой	(4 423)	(1 908)
Расчетно-кассовое обслуживание	(2 994)	(2 087)
Прочее	(2 107)	(1 414)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(23 274)</b>	<b>(13 861)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>24 857</b>	<b>18 404</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

**17 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Расходы на содержание персонала	334 585	308 229
Профессиональные услуги и ИТ расходы	66 723	48 173
Расходы по операционной аренде	38 164	40 839
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 12)	33 676	14 120
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	14 801	3 719
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	14 538	14 083
Расходы, связанные с охранными услугами	10 302	12 697
Услуги связи	9 686	10 762
Реклама и маркетинг	9 450	1 894
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	3 724	6 539
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1 759	1 761
Командировочные расходы	541	1 721
Прочее	21 196	18 799
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>559 145</b>	<b>483 336</b>

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации в размере 54 072 тысячи рублей (2013 г.: 48 430 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.



**18 Налог на прибыль**

**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	21 058	23 295
Отложенное налогообложение	(12 520)	(4 715)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>8 538</b>	<b>18 580</b>

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2013 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(687 515)</b>	<b>(122 128)</b>
Теоретические налоговые возмещения по законодательно установленной ставке (2014-2013 гг.: 20%)	(137 503)	(24 426)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(7 019)	(7 749)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	6 000	37 991
- Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	66 317	-
- Непризнанный отложенный налоговый актив	60 046	-
- Прочее	20 697	12 764
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>8 538</b>	<b>18 580</b>

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 85 600 тысяч рублей (2013 г.: 19 283 тысячи рублей). Исходя из текущих прогнозов, Банк предполагает использовать налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды в течение 5 лет.

**(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц**

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

**18 Налог на прибыль (продолжение)**

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц.

	1 января 2013	Восстанов- лено/(отне- сено) на счет прибыли или убытка	31 декабря 2013	Восстанов- лено/(отне- сено) на счет прибыли или убытка	31 декабря 2014
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>					
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	19 283	-	19 283	66 317	85 600
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(19 283)	-	(19 283)	(66 317)	(85 600)
Основные средства	(1 861)	556	(1 305)	(2 073)	(3 378)
Наращенные доходы и расходы	13 260	(2 862)	10 398	996	11 394
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(44 019)	23 679	(20 340)	45 070	24 730
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(1 104)	(1 993)	(3 097)	2 840	(257)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	24 660	24 660
Прочие активы	16 489	(14 665)	1 824	1 073	2 897
<b>Итого отложенного налогового актива/(обязательства)</b>	<b>(17 235)</b>	<b>4 715</b>	<b>(12 520)</b>	<b>72 566</b>	<b>60 046</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-	-	(60 046)	(60 046)
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>(17 235)</b>	<b>4 715</b>	<b>(12 520)</b>	<b>12 520</b>	<b>-</b>

**19 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

## **19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер повышения качества кредита, описанных в Примечании 10.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом Банка. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.

Кредитные заявки от сотрудников Кредитного управления представляются в Кредитный комитет для утверждения лимита кредитования. В рамках рассмотрения кредитной заявки анализируется общая характеристика бизнеса заемщика, производится оценка уровня риска по предполагаемой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им ссудной задолженности и уровня ее обеспечения в соответствии с утвержденными в Банке Методиками, анализируется прочая существенная информация, такая как величина оборотов по счету и наличие кредитов в других банках. При этом предпочтение отдается заемщикам, имеющим значительные и регулярные поступления денежных средств на свои расчетные (текущие, валютные и иные) счета в Банке, или заемщикам, поручители которых имеют таковые, а также заемщикам, имеющим положительную кредитную историю в Банке. При выдаче кредитов Банк применяет стратегию диверсификации кредитных рисков путем выдачи средних ссуд заемщикам. Снижение кредитного риска также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений проводят регулярный анализ способности существующих заемщиков погашать основную сумму долга и проценты. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и Правления и затем анализируется ими. Кредитное управление Банка также осуществляет анализ просроченных кредитов по срокам просрочки.

Мониторинг стандартной задолженности производится Банком на ежедневной основе.

Стандартная задолженность переходит в категорию, находящуюся под особым контролем Банка, при появлении в ней нижеперечисленных факторов либо одного из них:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам длительностью свыше тридцати календарных дней. При этом если заемщик входит в группу связанных заемщиков, в рамках которой у других заемщиков имеется просроченная задолженность перед Банком длительностью свыше тридцати календарных дней, задолженность всех заемщиков-участников группы переходит в категорию, находящуюся под особым контролем Банка;
- повторное изменение срока окончания договора;
- поступление на расчетный счет заемщика с расчетного счета заемщика в другом банке (как пополнение счета) за предыдущий месяц составляет более половины от общей суммы поступлений;
- поступление негативной информации о заемщике или о его руководящем составе (для юридических лиц);
- наличие информации о конфликте между собственниками (акционерами, участниками) бизнеса;
- неисполнения заемщиком, поручителем, залогодателем – третьим лицом, любого из принятых на себя обязательств перед Банком по заключенным договорам.

## **19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

При дальнейшем ухудшении условий обслуживания кредиты передаются в Юридическую службу на контроль и для сопровождения процедур, направленных на принудительное взыскание долга. Условия и критерии передачи проблемных кредитов определены регламентом мониторинга ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящейся под контролем Банка, а также регламентом сопровождения розничного кредитного портфеля и регламентом работы с просроченной и проблемной задолженностью физических лиц – держателей кредитных карт.

Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей;
- инициирование и участие в делах о несостоятельности (банкротстве);
- реструктуризация активов должников с целью оздоровления финансово-хозяйственной деятельности и/или внесудебного обращения взыскания на их имущество и принадлежащие им права;
- обращение в правоохранительные органы по вопросу уголовного преследования руководителей должника, поручителей, залогодателей; или
- продажа (уступка) долга сторонней организации.

Под нереальной для взыскания ссудой понимается ссуда, по которой:

- истек срок исковой давности;
- обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения;
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа;
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией заемщика; или
- документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию данной ссуды и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и/или предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата.

Списание с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд осуществляется в соответствии с регламентом, утвержденным руководством Банка, за счет сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля.

Сумма нереальной ссуды, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней, как правило, подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении условий.

Исходя из оценки рисков, связанных с операцией и заемщиком, Банк присваивает внутренний рейтинг заемщику, предоставляемому залоговому обеспечению и операции в целом.

Присвоение рейтинга осуществляется на основании внутренней рейтинговой методики. В соответствии с этой методикой сделке присваивается категория рейтинга от I до V:

- Рейтинг I – высокое качество кредитной операции. Данный рейтинг означает минимальный уровень кредитного риска по данной операции;
- Рейтинг II – стандартное качество кредитной операции. Данный рейтинг обычно означает низкую вероятность дефолта по операциям;

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- Рейтинг III – стабильное кредитное качество операции. Данный рейтинг обычно означает приемлемое качество денежных потоков, связанных с заемщиком, и анализируемой сделки и/или обеспечения;
- Рейтинг IV – низкое качество кредитной операции. Такие операции характеризуются достаточно высокой вероятностью дефолта ввиду низкого качества и отсутствия или низкого качества залогового обеспечения; и
- Рейтинг V – кредитный риск по данной операции оценивается как высокий. Банк не осуществляет сделки, которым изначально присвоен рейтинг V.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения. В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога.

Для управления кредитным риском Банком разработана Кредитная политика. Кредитование производится на основании решений Кредитного комитета Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика. Кредитный портфель диверсифицируется по отраслевому и иным признакам, производится постоянный мониторинг качества кредитного портфеля.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Банк 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.

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	439 204	225 839	67 075	7 302	739 420
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	167 220	-	-	-	167 220
Торговые ценные бумаги	2 507 020	127 537	133 477	-	2 768 034
Средства в финансовых учреждениях	814 155	76 782	3 418	-	894 355
Кредиты и авансы клиентам	3 218 543	87 672	-	7 755	3 313 970
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	786 556	-	-	-	786 556
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>7 932 698</b>	<b>517 830</b>	<b>203 970</b>	<b>15 057</b>	<b>8 669 555</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	2 803 631	26 174	843	-	2 830 648
Средства клиентов	3 487 268	638 985	331 856	10 630	4 468 739
Выпущенные долговые ценные бумаги	113 796	-	-	-	113 796
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>6 404 695</b>	<b>665 159</b>	<b>332 699</b>	<b>10 630</b>	<b>7 413 183</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 528 003</b>	<b>(147 329)</b>	<b>(128 729)</b>	<b>4 427</b>	<b>1 256 372</b>
Сделки спот с иностранной валютой	(245 536)	136 185	109 351	-	-
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 282 467</b>	<b>(11 144)</b>	<b>(19 378)</b>	<b>4 427</b>	<b>1 256 372</b>

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	321 340	1 160 488	236 199	20 818	1 738 845
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	66 447	-	-	-	66 447
Торговые ценные бумаги	4 075 258	13 795	98 097	-	4 187 150
Средства в финансовых учреждениях	1 737 009	44 660	60 709	261	1 842 639
Кредиты и авансы клиентам	2 688 829	136 578	-	-	2 825 407
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>8 888 883</b>	<b>1 355 521</b>	<b>395 005</b>	<b>21 079</b>	<b>10 660 488</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	2 839 265	15 124	369	-	2 854 758
Средства клиентов	4 232 510	1 362 788	394 792	20 121	6 010 211
Выпущенные долговые ценные бумаги	170 984	-	-	-	170 984
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>7 242 759</b>	<b>1 377 912</b>	<b>395 161</b>	<b>20 121</b>	<b>9 035 953</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 646 124</b>	<b>(22 391)</b>	<b>(156)</b>	<b>958</b>	<b>1 624 535</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк контролирует валютную позицию в соответствии с лимитами, определенными ЦБ РФ. Эти лимиты включают:

- Сумма длинных (коротких) открытых валютных позиций в иностранной валюте не должна превышать 20% собственного капитала Банка, определенного в соответствии с инструкциями ЦБ РФ.
- Длинная (короткая) открытая валютная позиция в иностранной валюте не должна превышать 10% собственного капитала Банка, определенного в соответствии с инструкциями ЦБ РФ.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата Банка вследствие изменений обменных курсов доллара США и евро при том, что все остальные переменные характеристики остались бы неизменными:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014 Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	2013 Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения
Изменение курса доллара США на +/- 40%	-/+ 4 458	-/+ 8 956
Изменение курса евро на +/- 40%	-/+ 7 751	-/+ 62

## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

**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 приводить к возникновению убытков.

Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гээ-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гээ-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых 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 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<b>31 декабря 2014 года</b>					
Итого финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок	4 268 796	268 794	2 311 441	747 430	7 596 461
Итого финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	4 428 090	2 254 690	560 974	169 429	7 413 183
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(159 294)</b>	<b>(1 985 896)</b>	<b>1 750 467</b>	<b>578 001</b>	<b>183 278</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>					
Итого финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок	7 663 398	464 562	1 672 866	651 567	10 452 393
Итого финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	5 113 835	1 733 233	1 736 987	451 898	9 035 953
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 549 563</b>	<b>(1 268 671)</b>	<b>(64 121)</b>	<b>199 669</b>	<b>1 416 440</b>



## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше (на 400 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 38 689 тысяч рублей меньше (больше), в основном, в результате более высоких (низких) процентных расходов по средствам других банков.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 13 696 тысяч рублей больше (меньше), в основном, в результате более высоких (низких) процентных доходов по долговым торговым ценным бумагам.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка. В отношении долговых торговых бумаг процентные ставки представляют собой ставки купона:

% в год	2014				2013			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Долговые торговые ценные бумаги	8%	5%	5%	-	8%	3%	5%	-
Средства в финансовых учреждениях	19%	0%	0%	-	7%	0%	0%	0%
Кредиты и авансы клиентам	15%	14%	-	11%	13%	14%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7%	-	-	-	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	17%	0%	0%	-	6%	0%	0%	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%
- срочные депозиты	16%	4%	4%	1%	10%	4%	4%	3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8%	-	-	-	9%	-	-	-

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

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка.

## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	2 849 351	-	-	-	2 849 351
Средства клиентов	1 624 720	2 328 333	509 276	150 744	4 613 073
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	482	90 868	28 470	119 820
Обязательства кредитного характера	82 407	-	-	-	82 407
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>4 556 478</b>	<b>2 328 815</b>	<b>600 144</b>	<b>179 214</b>	<b>7 664 651</b>

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	2 859 199	-	-	-	2 859 199
Средства клиентов	2 325 820	1 674 844	1 705 863	459 637	6 166 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 431	120 908	60 474	439	183 252
Обязательства кредитного характера	162 008	-	-	-	162 008
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>5 348 458</b>	<b>1 795 752</b>	<b>1 766 337</b>	<b>460 076</b>	<b>9 370 623</b>

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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.

В соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, 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.

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 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	739 420	-	-	-	739 420
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	167 220	-	-	-	167 220
Торговые ценные бумаги	2 768 034	-	-	-	2 768 034
Средства в финансовых учреждениях	871 852	-	-	22 503	894 355
Кредиты и авансы клиентам	8 808	268 794	2 311 441	724 927	3 313 970
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	786 556	786 556
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	22 684	22 684
Прочие активы	506	4 008	9 341	2 646	16 501
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	187 152	187 152
<b>Итого активы</b>	<b>4 555 840</b>	<b>272 802</b>	<b>2 320 782</b>	<b>1 746 468</b>	<b>8 895 892</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	2 830 648	-	-	-	2 830 648
Средства клиентов	1 597 442	2 254 227	476 111	140 959	4 468 739
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	463	84 863	28 470	113 796
Прочие обязательства	11 999	5 853	4 975	6 440	29 267
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 440 089</b>	<b>2 260 543</b>	<b>565 949</b>	<b>175 869</b>	<b>7 442 450</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>115 751</b>	<b>(1 987 741)</b>	<b>1 754 833</b>	<b>1 570 599</b>	<b>1 453 442</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>115 751</b>	<b>(1 871 990)</b>	<b>(117 157)</b>	<b>1 453 442</b>	

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 738 845	-	-	-	1 738 845
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	66 447	-	-	-	66 447
Торговые ценные бумаги	4 187 150	-	-	-	4 187 150
Средства в финансовых учреждениях	1 829 168	-	-	13 471	1 842 639
Кредиты и авансы клиентам	49 883	464 562	1 672 866	638 096	2 825 407
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	22 684	-	-	22 684
Прочие активы	360	17 367	10 604	701	29 032
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	185 875	185 875
<b>Итого активы</b>	<b>7 871 853</b>	<b>504 613</b>	<b>1 683 470</b>	<b>838 143</b>	<b>10 898 079</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	2 854 758	-	-	-	2 854 758
Средства клиентов	2 259 077	1 620 688	1 678 973	451 473	6 010 211
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	112 545	58 014	425	170 984
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 809	-	-	-	1 809
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	12 520	12 520
Прочие обязательства	4 547	17 755	-	-	22 302
<b>Итого обязательства</b>	<b>5 120 191</b>	<b>1 750 988</b>	<b>1 736 987</b>	<b>464 418</b>	<b>9 072 584</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 751 662</b>	<b>(1 246 375)</b>	<b>(53 517)</b>	<b>373 725</b>	<b>1 825 495</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 751 662</b>	<b>1 505 287</b>	<b>1 451 770</b>	<b>1 825 495</b>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования» (текущие/расчетные счета), 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.

## **19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

## **20 Управление капиталом**

На 31 декабря 2014 года сумма капитала, определенного в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков», составляет 1 433 751 тысяч рублей (2013 г.: 1 663 385 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. В течение 2014 и 2013 годов и по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года Банк соблюдал норматив достаточности капитала.

В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, норматив достаточности капитала Банка не опускался ниже установленного уровня.

В январе 2014 года участники общества внесли в капитал Банка 324 000 тысяч рублей, данное увеличение капитала было зарегистрировано в ЦБ РФ в апреле 2014 года и учитывалось для целей расчета нормативов по состоянию на 30 апреля 2014 года и далее.

## **21 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

## 21 Условные обязательства (продолжение)

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию за 31 декабря 2014 года и 2013 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014	2013
Менее 1 года	41 927	19 680
От 1 до 5 лет	31 180	27 307
Более 5 лет	18 180	19 943
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>91 287</b>	<b>66 930</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

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

## 21 Условные обязательства (продолжение)

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	82 407	118 906
Финансовые гарантии	-	43 102
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>82 407</b>	<b>162 008</b>
Гарантии исполнения обязательств	174 859	199 893
<b>Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств</b>	<b>257 266</b>	<b>361 901</b>

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

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2014 года торговые ценные бумаги Банка, переданные в залог в качестве обеспечения по договорам прямого «репо» с обязательством обратного выкупа с ЦБ РФ, имели балансовую стоимость 2 149 606 тысяч рублей (2013 г.: 3 168 216 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные в залог в качестве обеспечения по договорам прямого «репо» с обязательством обратного выкупа с ЦБ РФ, имели балансовую стоимость 786 556 тысяч рублей.

Связанное с этими операциями обязательство имело балансовую стоимость 2 803 349 тысяч рублей (2013 г.: 2 837 565 тысяч рублей).

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 22 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2014 и 2013 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(г)	(e)	(c) - (d) - (e)
<b>31 декабря 2014</b>						
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	2 803 349	-	2 803 349	2 803 349	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 803 349</b>	<b>-</b>	<b>2 803 349</b>	<b>2 803 349</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>31 декабря 2013</b>						
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	2 837 565	-	2 837 565	2 837 565	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 837 565</b>	<b>-</b>	<b>2 837 565</b>	<b>2 837 565</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующим депозитам клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

## 23 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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



**23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014		2013
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1
<b>Финансовые активы</b>			
<b>Торговые ценные бумаги</b>			
Корпоративные облигации	-	1 472 100	2 048 908
Облигации федерального займа (ОФЗ)	581 635	-	1 640 622
Муниципальные облигации	-	445 759	497 620
Корпоративные еврооблигации	-	268 540	-
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>	<b>581 635</b>	<b>2 186 399</b>	<b>4 187 150</b>

---

## 23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	2014			2013		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>Финансовые активы</b>						
<b>Средства в финансовых учреждениях</b>						
- Депозиты в других банках	275 123	-	275 123	1 051 756	-	1 051 756
- Депозиты в ЦБ РФ	-	-	-	220 000	-	220 000
- Прочие счета в финансовых учреждениях	619 232	-	619 232	570 883	-	570 883
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
- Корпоративные кредиты		2 716 664	2 804 571	-	2 520 304	2 520 304
- Кредиты физическим лицам		484 193	509 399	-	305 103	305 103
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>						
	793 556	-	786 556	-	-	-
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 687 911</b>	<b>3 200 857</b>	<b>4 994 881</b>	<b>1 842 639</b>	<b>2 825 407</b>	<b>4 668 046</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Средства других банков</b>						
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	2 803 349	-	2 803 349	2 837 565	-	2 837 565
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	27 299	-	27 299	17 193	-	17 193
<b>Средства клиентов</b>						
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организации	10 420	-	10 420	32 168	-	32 168
- Срочные депозиты государственных и общественных организации	2 035	-	2 035	102 068	-	102 068
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	1 016 011	-	1 016 011	1 525 725	-	1 525 725
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	961 421	-	979 983	688 823	-	688 823
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	195 583	-	195 583	184 953	-	184 953
- Срочные депозиты физических лиц	2 141 073	-	2 264 707	3 476 474	-	3 476 474
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>						
	113 796	-	113 796	170 984	-	170 984
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>7 270 987</b>	<b>-</b>	<b>7 413 183</b>	<b>9 035 953</b>	<b>-</b>	<b>9 035 953</b>

**23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

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

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

**24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Все финансовые обязательства Банка отражены по амортизированной стоимости.

В то же время Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по классам в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торговые активы	Удерживаемые до погашения	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
<b><i>Денежные средства и их эквиваленты</i></b>				
- Наличные денежные средства	119 318	-	-	119 318
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	307 424	-	-	307 424
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	312 678	-	-	312 678
<b><i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i></b>	167 220	-	-	167 220
<b><i>Торговые ценные бумаги</i></b>				
- Корпоративные облигации	-	1 472 100	-	1 472 100
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	581 635	-	581 635
- Муниципальные облигации	-	445 759	-	445 759
- Корпоративные еврооблигации	-	268 540	-	268 540
<b><i>Средства в финансовых учреждениях</i></b>				
- Депозиты в других банках	275 123	-	-	275 123
- Прочие счета в финансовых учреждениях	619 232	-	-	619 232
<b><i>Кредиты и авансы клиентам</i></b>				
- Корпоративные кредиты	2 804 571	-	-	2 804 571
- Кредиты физическим лицам	509 399	-	-	509 399
<b><i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i></b>				
	-	-	786 556	786 556
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5 114 965</b>	<b>2 768 034</b>	<b>786 556</b>	<b>8 669 555</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>226 337</b>
<b>Итого активы</b>	<b>5 114 965</b>	<b>2 768 034</b>	<b>786 556</b>	<b>8 895 892</b>

**24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			
- Наличные денежные средства	141 648	-	141 648
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	1 373 982	-	1 373 982
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	223 215	-	223 215
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>66 447</b>	<b>-</b>	<b>66 447</b>
<b>Торговые ценные бумаги</b>			
- Корпоративные облигации	-	2 048 908	2 048 908
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 640 622	1 640 622
- Муниципальные облигации	-	497 620	497 620
<b>Средства в финансовых учреждениях</b>			
- Депозиты в других банках	1 051 756	-	1 051 756
- Депозиты в ЦБ РФ	220 000	-	220 000
- Прочие счета в финансовых учреждениях	570 883	-	570 883
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>			
- Корпоративные кредиты	2 520 304	-	2 520 304
- Кредиты физическим лицам	305 103	-	305 103
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>6 473 338</b>	<b>4 187 150</b>	<b>10 660 488</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>237 591</b>
<b>Итого активы</b>	<b>6 473 338</b>	<b>4 187 150</b>	<b>10 898 079</b>

**25 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк классифицирует связанные стороны в три категории: участники, Руководство и компании под общим контролем.

**25 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	2014			2013		
	Участники	Руководство	Компании под общим контролем	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>Средства в финансовых учреждениях</b> (договорная процентная ставка: 31 декабря 2014 г.: 0%; 31 декабря 2013 г.: 0%)	271 517	-	-	285 550	-	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b> Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 31 декабря 2014 г.: 12% – 15%; 31 декабря 2013 г.: 12% – 14%)	-	1 652	27 305	67	1 590	55 682
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	-	(4)	(905)	-	(2)	(433)
<b>Средства клиентов</b> Текущие/расчетные счета (договорная процентная ставка: 31 декабря 2014 г.: 1% – 4%; 31 декабря 2013 г.: 1% – 4%)	82 442	2 570	193 357	404 861	4 408	429 162
Срочные депозиты (договорная процентная ставка: 31 декабря 2014 г.: 4% – 10%; 31 декабря 2013 г.: 4% – 10%)	-	17 280	-	-	13 387	300 000
<b>Неиспользованные кредитные линии</b>	7 126	208	-	-	-	1 518
<b>Выданные гарантии и поручительства</b>	-	-	71 531	-	-	56 018

## **25 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 и 2013 годы:

	2014			2013		
	Участники	Руководство	Компании под общим контролем	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>Процентные доходы:</b>						
Кредиты и авансы клиентам	14	204	5 103	8	118	8 835
<b>Процентные расходы:</b>						
Срочные депозиты и текущие счета	(6 201)	(1 669)	(21 471)	(9 787)	(353)	(30 039)
<b>Комиссионные доходы</b>	919	10	1 985	1 086	-	1 865
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	-	27 820	-	-	28 292	-

В 2014 году Банк осуществил несколько операций купли-продажи ценных бумаг с участником. Финансовый результат от этих операций не является существенным. В результате операций был сформирован портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

В руководство Банка входят члены Правления и Совета Директоров.

Совета директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

- 1) Кравцов Александр Владимирович;
- 2) Книгницкий Ярослав Михайлович;
- 3) Миядзаки Макото;
- 4) Мочида Таичи;
- 5) Хаяси Рёсуке;
- 6) Юзвикова Ольга Васильевна.

В 2014 году общая сумма вознаграждения членов Правления, а так же членам Совета Директоров, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 27 820 тысяч рублей (2013 г.: 28 292 тысяч рублей), в том числе страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации в 2014 году составили 2 783 тысяч рублей (2013 г.: 3 277 тысячи рублей).

## **26 События после отчетной даты**

В марте 2015 года участником внесен имущественный вклад в сумме 70 000 тысяч рублей.

Директор закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
Н. Ю. Дмитриева  
20 апреля 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 63 (шестьдесят три) листа.