ООО КБ «Альба Альянс»

Отдельная финансовая отчетность
за 2014 год

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА ____ 1

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ____ 2
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ____ 3
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ____ 4-5

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ____ 6-49
1. ОРГАНИЗАЦИЯ 6
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 7
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ 16
4. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 17
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ 19
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК 19
7. СРЕДСТВА В БАНКАХ 20
8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ 21
9. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ 25
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА 25
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ 26
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ 26
13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ 27
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 27
15. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА 27
16. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД 28
17. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК 28
18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ 29
19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ 29
20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ 29
21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ 30
22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 31
23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ 33
24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ 34
25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ 35
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 47
27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ 49

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

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Правлением Банка 29 апреля 2015 года.

От имени Банка

Якимов А.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2015 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

29 апреля 2015 года
г. Москва

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Приме-чания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,994,484	1,434,572
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		67,702	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1,648,272	847,583
Средства в банках	7	75,455	101,324
Ссуды, предоставленные клиентам	8	3,713,032	3,087,497
Инвестиции в дочерние компании	9	103,000	103,000
Основные средства	10	537,230	560,376
Требования по текущему налогу на прибыль		24,845	6,802
Прочие активы	11	40,263	36,847
ИТОГО АКТИВЫ		**8,204,283**	**6,373,532**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Центрального Банка Российской Федерации		139,643	-
Средства клиентов	12	6,045,009	4,566,242
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	470,482	281,237
Отложенные налоговые обязательства	21	55,510	53,143
Прочие обязательства	14	32,143	19,882
		6,742,787	4,920,504
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	15	1,461,496	1,453,028
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**8,204,283**	**6,373,532**

От имени Банка:

Якимов А. Н.
Председатель Правления

29 апреля 2015 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

29 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-49 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	16	598,885	480,163
Процентные расходы	16	(210,070)	(214,345)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		388,815	265,818
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7,8	(66,348)	5,210
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		322,467	271,028
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	(166,571)	(5,063)
Доходы от операций с иностранной валютой		229,345	71,103
Расходы от переоценки иностранной валюты		(100,995)	(24,567)
Доходы по услугам и комиссии	18	39,224	32,374
Расходы по услугам и комиссии	18	(10,740)	(9,880)
Прочие доходы	19	26,508	20,323
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		16,771	84,290
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		339,238	355,318
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	20	(327,627)	(294,639)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		11,611	60,679
Расход по налогу на прибыль	21	(3,143)	(20,851)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		**8,468**	**39,828**

От имени Банка:

Якимов А. Н.
Председатель Правления

29 апреля 2015 года
г. Москва

Анохина О.И.
Главный бухгалтер

29 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-49 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

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

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		11,611	60,679
Корректировки неденежных статей:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	120,108	61,119
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		100,995	24,567
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7,8	66,348	(5,210)
Амортизация основных средств	10	25,436	25,812
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		21,451	(63,526)
Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами		(3,295)	1,491
Убыток от выбытия основных средств		-	326
Прочие доходы/расходы		7,631	(137)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**350,285**	**105,121**
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		127,829	(16,701)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(294,937)	(476,748)
Средства в банках		100,364	374,178
Ссуды, предоставленные клиентам		(5,924)	(135,437)
Прочие активы		24,580	(16,932)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального Банка Российской Федерации		139,000	-
Средства клиентов		(598,895)	(7,921)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(17,081)	52,370
Прочие обязательства		3,097	(7,271)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до налогообложения		**(171,682)**	**(129,341)**
Налог на прибыль уплаченный		(18,819)	(13,679)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности		**(190,501)**	**(143,020)**

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	10	(2,290)	(4,194)
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(2,290)**	**(4,194)**
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		752,703	198,225
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		559,912	51,011
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	**1,434,572**	**1,383,561**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	**1,994,484**	**1,434,572**

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, составила 176,573 тыс. руб. и 586,839 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 162,428 тыс. руб. и 491,772 тыс. руб., соответственно.

От имени Банка:

Якимов А. Н.
Председатель Правления

29 апреля 2015 года
г. Москва

Анохина О. И.
Главный бухгалтер

29 апреля 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-49 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») зарегистрирован и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее – «РФ») с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций номер 2593. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России в декабре 2000 года, а также лицензию биржевого посредника, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам России в 2009 году.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских, финансовых и иных операций. Данные операции включают привлечение депозитов, предоставление ссуд и гарантий, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка долговых и долевых ценных бумаг. Банк проводит операции на российских и международных рынках.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Кремлевская набережная, дом 1, стр. 2.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, которые не консолидированы в данную отдельную финансовую отчетность и для целей такой отчетности рассматривается как связанные стороны (Примечание 26):

Наименование	**Страна ведения деятельности**	**Процент участия/процент голосующих акций**		**Вид деятельности**
		31декабря 2014	**31 декабря 2013**	
ООО «СОВЛИНК»	Россия	100%	100%	Брокерские и дилерские услуги, услуги в области корпоративных финансов, финансовое консультирование
S.L. Capital Services Limited	Кипр	100%	100%	Инвестиции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка ценных бумаг

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в собственности следующих участников (конечных собственников) Банка находилось 100% долей участников:

Участники	**% участия**
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
Итого	**100.0**

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Правлением Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) 29 апреля 2015 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии. Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

До 1 января 2005 года функциональной валютой в финансовой отчетности Банка являлся доллар США, в связи с чем Банк не применял МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики».

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

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

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, ценность использования в МСБУ 36.

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

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

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев (долгосрочные) представлена в Примечании 25.

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

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание доходов и расходов.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратной покупки РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера/участника на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды. Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты.
Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

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

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

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банка как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

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

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются, соответственно, по строке «чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыли или убытки», и «процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 23.

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

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами. В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договарам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков и средств клиентов.

Активы, приобретенные по договарам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды, предоставленные клиентам.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

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

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

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

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или

- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

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

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

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность получения будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

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

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты.
Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

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

Выкуп собственных долевых инструментов компании вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки/продажи, выпуска или аннулирования собственных акций/долей компании, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая средства банков и средства клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента.
Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.
Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, фьючерсы и свопы, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты

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

Банк как арендодатель. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением (при наличии таковых), включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации, а также средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 30 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Основные средства. Здание, принадлежащее Банку на правах собственности и используемое для собственных управленческих нужд, отражается в отчете о финансовом положении по первоначальной (исторической) стоимости Объекты основных средств отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной (исторической) стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, отражается по стоимости приобретения и не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация основных средств начисляется с целью списания их фактической стоимости (за исключением земельного участка) равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%-13%
Мебель и оборудование	5%-33%
Транспортные средства	14%-20%

Расходы по текущему и капитальному ремонту основных средств отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

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

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

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отдельной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых

временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

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

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

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

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

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

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

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

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, учитываемые по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

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

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

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

Чистые активы, приходящиеся на участников Банка. Банк имеет организационно-правовую форму общества с ограниченной ответственностью. В соответствии с Уставом Банка участник вправе в любое время выйти из состава участников общества, независимо от согласия других его участников или общества. При этом общество обязано выплатить участнику общества действительную стоимость его доли, соответствующую части стоимости чистых активов Банка, пропорционально размеру доли участника, либо с согласия участника выдать ему имущество такой же стоимости. В связи с вышеизложенным доли участников общества в его уставном капитале, а также нераспределенная прибыль общества учитываются по статье «Чистые активы, приходящиеся на участников Банка».

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что: (а) они

сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 3,876,660 тыс. руб. и 3,208,267 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 163,628 тыс. руб. и 120,770 тыс. руб. соответственно.

4. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

4.1 Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – *«Инвестиционные организации»*;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – *«Взаимозачет финансовых активов и обязательств»*;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – *«Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»*;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – *«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»*;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 *«Сборы»*.

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

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 *«Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»* [1];
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.[1];
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.[1];
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.[2];

- МСФО (IFRS) 14 *«Счета отложенных тарифных разниц»* [2];
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 *«Разъяснение допустимых методов амортизации»*[2];
- Поправки к МСФО (IAS) 27 *«Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»*[2];
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 *«Сельское хозяйство: плодоносящие растения»*[2];
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 *«Учет приобретения доли участия в совместных операциях»*[2];
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 *«Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»*[2];
- МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с клиентами»*[3];
- МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* [4].

[1] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.
[2] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.
[3] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.
[4] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 19 *«Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»*. Поправки к МСФО (IAS) 19 *«Вознаграждения работникам»* разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не имеет пенсионных программ с установленными выплатами, предполагающими взносы со стороны работников.

МСФО (IFRS) 14 *«Счета отложенных тарифных разниц»*. МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.
Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

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

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорами с клиентами.
Пять этапов модели включают следующие:
- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

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

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

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные средства в кассе	89,281	138,546
Счета в Центральном банке Российской Федерации	430,008	579,671
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	1,475,195	716,355
Итого денежные средства и их эквиваленты	**1,994,484**	**1,434,572**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, отражены денежные средства до востребования на счетах расчетов с российскими биржами ММВБ-РТС (ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий») и международными биржами в размере 295,298 тыс. руб. и 256,648 тыс. руб., соответственно.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и займы, предоставленные ценными бумагами, и представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги	856,493	145,163
Долевые ценные бумаги	791,779	476,261
Займы ценными бумагами	-	226,159
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1,648,272**	**847,583**

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2014 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2013 года
Долговые обязательства Российской Федерации	7.5	311,453	7.6	44,542
Еврооблигации корпоративные	6.5-9.87	227,432		-
Еврооблигации кредитных организаций	5.25-10.2	172,923		-
Облигации корпоративные	19.0	118,617	19.0	100,621
Еврооблигации иностранных государств	13.63	26,068		-
Итого долговые ценные бумаги		**856,493**		**145,163**

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Акции/Глобальные Депозитарные Расписки по акциям нерезидентов	791,779	429,718
Акции российских компаний	-	46,543
Акции кредитных организаций	-	-
Итого долевые ценные бумаги	**791,779**	**476,261**

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2014 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года
Еврооблигации кредитной организации		-	8.0%	142,761
Долговые обязательства Российской Федерации		-	7.5%	83,398
		-		
Итого займы ценными бумагами				**226,159**

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета в других банках	30,602	60,055
Срочные депозиты	46,132	42,548
	76,734	**102,603**
За вычетом резерва под обесценение	(1,279)	(1,279)
Итого средства в банках	**75,455**	**101,324**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе средств в банках отражены денежные средства на корреспондентских счетах в банках, по которым имеются ограничения на использование средств, в том числе гарантийные депозиты, размещенные Банком в обеспечение операций с использованием пластиковых карт, в сумме 46,132 тыс. руб. и 40,340 тыс. руб., соответственно, и взносы в гарантийные фонды ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» для коллективного клирингового обеспечения в сумме 15000 тыс. руб. и 17,618 тыс. руб., соответственно.

Движение резервов под обесценение по средствам в банках:

	Итого
31 декабря 2012 года	**1,279**
Формирование/(восстановление) резервов	-
31 декабря 2013 года	**1,279**
Формирование/(восстановление) резервов	-
31 декабря 2014 года	**1,279**

8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию ссуд по классам:

- Ссуды, предоставленные юридическим лицам, имеющим средний бизнес (далее - средний бизнес);
- Ссуды, предоставленные физическим лицам.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные среднему бизнесу	2,796,671	2,447,052
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1,079,989	761,215
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	**3,876,660**	**3,208,267**
За вычетом резерва под обесценение	(163,628)	(120,770)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**3,713,032**	**3,087,497**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банком были предоставлены ссуды одиннадцати и восьми заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 2,604,475 тыс. руб. и 1,670,446 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы чистых активов, приходящихся на участников Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. значительная часть ссуд (2,395,086 тыс. руб. и 1,927,884 тыс. руб. или 90% и 82%, соответственно, от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

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

Средний бизнес 31 декабря 2014 года	**Ссуды до вычета резерва под обесценение**	**Резерв под обесценение**	**Ссуды после вычета резерва под обесценение**	**Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение**
Совокупно оцененные				
Непросроченные	219,744	(3,200)	216,544	1.46%
Просроченные свыше 180 дней	46,733	(46,733)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	**266,477**	**(49,933)**	**216,544**	**18.74%**

Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	2,530,194	(98,563)	2,431,631	3.90%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	**2,530,194**	**(98,563)**	**2,431,631**	**3.90%**
Итого средний бизнес	**2,796,671**	**(148,496)**	**2,648,175**	**5.31%**

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

Средний бизнес 31 декабря 2013 года	**Ссуды до вычета резерва под обесценение**	**Резерв под обесценение**	**Ссуды после вычета резерва под обесценение**	**Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение**
Совокупно оцененные				
Непросроченные	205,227	(4,864)	200,363	2,37%
Просроченные свыше 180 дней	57,917	(46,373)	11,544	80,07%
Итого совокупно оцененные ссуды	**263,144**	**(51,237)**	**211,907**	**19,47%**
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	2,183,908	(56,843)	2,127,065	2,60%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	**2,183,908**	**(56,843)**	**2,127,065**	**2,60%**
Итого средний бизнес	**2,447,052**	**(108,080)**	**2,338,972**	**4,42%**

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

Физические лица 31 декабря 2014 года	**Ссуды до вычета резерва под обесценение**	**Резерв под обесценение**	**Ссуды после вычета резерва под обесценение**	**Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение**
Совокупно оцененные				
Непросроченные	315,658	(905)	314,753	0.29%
Просроченные свыше 180 дней	2,888	(2,888)	0	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	**318,546**	**(3,793)**	**314,753**	**1.19%**
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	761,443	(11,339)	750,104	1.49%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	**761,443**	**(11,339)**	**750,104**	**1.49%**
Итого физические лица	**1,079,989**	**(15,132)**	**1,064,857**	**1.40%**

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

Физические лица 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	349,291	(1,395)	347,896	0,40%
Просроченные свыше 180 дней	1,905	(1,605)	300	84,25%
Итого совокупно оцененные ссуды	**351,196**	**(3,000)**	**348,196**	**0,85%**
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	410,019	(9,690)	400,329	2,36%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	**410,019**	**(9,690)**	**400,329**	**2,36%**
Итого физические лица	**761,215**	**(12,690)**	**748,525**	**1,67%**

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена следующим образом:

	Средний бизнес	Физические лица	Итого
31 декабря 2012 года	**111,806**	**14,174**	**125,980**
Восстановление резервов	(3,726)	(1,484)	(5,210)
31 декабря 2013 года	**108,080**	**12,690**	**120,770**
Формирование резервов	63,906	2,442	66,348
Списание активов за счет ранее сформированных резервов	(23,490)	-	(23,490)
31 декабря 2014 года	**148,496**	**15,132**	**163,628**

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставляемых клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1,048,048	792,616
Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний	430,101	287,981
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	219,070	258,658
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	75,949	55,640
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	46,702	33,340
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	9,177
Необеспеченные ссуды	2,056,790	1,770,855
	3,876,660	3,208,267
За вычетом резерва под обесценение	(163,628)	(120,770)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**3,713,032**	**3,087,497**

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики/видам заемщиков:		
Предприятия торговли	1,373,015	1,009,858
Физические лица	1,079,989	761,215
Финансы	658,382	853,466
Недвижимость	523,301	376,740
Транспорт, телекоммуникации и связь	184,393	127,369
Строительство	57,360	56,010
Прочие	220	23,609
	3,876,660	3,208,267
За вычетом резерва под обесценение	(163,628)	(120,770)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	**3,713,032**	**3,087,497**

Ссуды физическим лицам представлены следующими образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Инвестиционное кредитование	670,619	328,196
Жилищное кредитование	233,760	173,451
Потребительские кредиты	175,610	259,533
Автокредитование	-	35
	1,079,989	761,215
За минусом резерва под обесценение	(15,132)	(12,690)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	**1,064,857**	**748,525**

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

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Балансовая стоимость до резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	1,603,648	(109,902)	1,493,746	1,492,449	(66,533)	1,425,916
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на совокупной основе	556,894	(53,726)	503,168	437,515	(54,237)	383,278
Необесцененные ссуды	1,716,118	0	1,716,118	1,278,303	0	1,278,303
Итого	**3,876,660**	**(163,628)**	**3,713,032**	**3,208,267**	**(120,770)**	**3,087,497**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. ссуды на сумму 1,603,648 тыс. руб. и 1,492,449 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными на индивидуальной основе, были обеспечены залогом ценных бумаг, недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей справедливой стоимостью 652,299 тыс. руб. и 451,105 тыс. руб., соответственно. При оценке обесценения ссуд на индивидуальной основе Банк проводит анализ финансового состояния заемщика, качества обслуживания задолженности, кредитной истории, а также уровня и качества залогового обеспечения.
Просроченных, но необесцененных ссуд по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. не было.

9. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Следующие дочерние компании были отражены в отдельной финансовой отчетности по стоимости приобретения за минусом обесценения:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость
ООО «СОВЛИНК»	100.0	103,000	100.0	103,000
S.L. Capital Services Limited	100.0	-	100.0	-
Итого инвестиции в дочерние компании		**103,000**		**103,000**

Доля участия в вышеуказанных дочерних компаниях представляет собой прямое участие.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банк имеет 100% долю участия в дочерней компании S.L. Capital Services Limited (Республика Кипр) в размере 1,387,877 долларов США или 45,424 тыс. руб. и 38,969 тыс. руб., соответственно, по данным российского бухгалтерского учета.
По состоянию на 31 декабря 2005 года в отдельной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, стоимость инвестиции Банка в дочернюю компанию S.L. Capital Services Limited была обесценена в полной сумме с отражением убытка от обесценения в отдельном отчете о прибылях и убытках в соответствии с IAS 39, как финансовый актив, учитываемый по стоимости приобретения. Такие убытки от обесценения в соответствии с IAS 39 восстановлению в будущих периодах не подлежат, соответственно, стоимость указанной инвестиции по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. равна нулю.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
По первоначальной стоимости				
31 декабря 2012 года	**852,348**	**42,771**	**6,499**	**901,618**
Приобретения	-	1,831	2,363	4,194
Выбытия	(321)	(1,179)	-	(1,500)
31 декабря 2013 года	**852,027**	**43,423**	**8,862**	**904,312**
Приобретения	126	2,164	-	2,290
Выбытия	-	(1,209)	-	(1,209)
31 декабря 2014 года	**852,153**	**44,378**	**8,862**	**905,393**
Накопленный износ				
31 декабря 2012 года	**278,904**	**37,541**	**2,990**	**319,435**
Начислено за год	23,085	1,858	869	25,812
Списано при выбытии	(157)	(1,154)	-	(1,311)
31 декабря 2013 года	**301,832**	**38,245**	**3,859**	**343,936**
Начислено за год	22,522	1,932	0,982	25,436
Списано при выбытии	-	(1,209)	-	(1,209)
31 декабря 2014 года	**324,354**	**38,968**	**4,841**	**368,163**
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2013 года	**550,195**	**5,178**	**5,003**	**560,376**
31 декабря 2014 года	**527,799**	**5,410**	**4,021**	**537,230**

Банк имеет в собственности офисное здание общей площадью 5324,6 кв. м, используемое для собственных административных целей, и земельный участок площадью 1,262 кв. м., на котором расположено здание, по адресу г. Москва, Кремлевская наб., дом 1, стр. 2.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование, первоначальная стоимость которого составляет 51,104 тыс. руб. и 43,007 тыс. руб., соответственно.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	4,820	6,695
Финансовые инструменты спот	3,365	451
Прочее	69	-
Итого прочие финансовые активы	**8,254**	**7,146**
Внеоборотные активы	13,270	19,875
Драгоценные металлы	8,020	4,725
Авансы уплаченные	6,099	1,027
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,206	1,876
Прочее	3,414	2,198
Итого прочие активы	**40,263**	**36,847**

В июле 2013 года Банк получил активы (земельный участок стоимостью 13,275 тыс. руб. и нежилое здание стоимостью 6,600 тыс. руб.) путем обращения взыскания на обеспечение одного заемщика. По состоянию на 31 декабря 2013 года такие активы (внеоборотные активы) в сумме 19,875 тыс. руб. отражены в составе статьи «Прочие активы». Банк имеет намерение продать указанные активы. По состоянию на 31 декабря 2014 г. по результатам тестирования на обесценение указанные активы обесценены на 6,605 тыс. руб. с отражением убытка от обесценения в отдельном отчете о прибылях и убытках.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Физические лица:		
Текущие/расчетные счета	778,960	602,357
Срочные депозиты	3,326,312	2,971,012
Юридические лица:		
Текущие/расчетные счета	1,631,711	992,873
Срочные депозиты	308,026	-
Итого средства клиентов	**6,045,009**	**4,566,242**

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	4,105,272	3,573,369
Финансовый сектор	1,477,975	357,331
Транспорт и связь	227,666	326,375
Торговля и сфера обслуживания	140,289	123,461
Строительство и недвижимость	61,220	121,122
Частный сектор	24,822	7,813

Добывающая промышленность	1,083	2,749
Девелоперская деятельность	371	32,036
Полиграфия	-	3,500
Прочее	6,311	18,486
Итого средства клиентов	**6,045,009**	**4,566,242**

13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	Сумма	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	Сумма
Процентные векселя	Январь - декабрь 2015 г.	7.25-7.5	470,482	Январь - июль 2014 г.	7.0-8.0	281,237
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			**470,482**			**281,237**

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по прочим операциям	8,420	8,380
Финансовые инструменты спот	8,679	1,371
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	3,233	-
Итого прочие финансовые обязательства	**20,332**	**9,751**
Прочие нефинансовые обязательства	11,811	10,131
Итого прочие обязательства	**32,143**	**19,882**

15. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА

Чистые активы, приходящиеся на участников Банка, представлены следующим образом:

	Чистые активы, приходящиеся на участников
На 31 декабря 2012 года	**1,413,200**
Чистая прибыль	39,828
На 31 декабря 2013 года	**1,453,028**
Чистая прибыль	8,468
На 31 декабря 2014 года	**1,461,496**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. чистые активы, приходящиеся на участников Банка включали оплаченные доли участников в уставном капитале Банка в размере 370,907 тыс. руб. (в оценке по МСФО), резервный фонд, создаваемый за счет ежегодных отчислений от прибыли в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и нераспределенную прибыль, приходящуюся на участников Банка. Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с

требованиями законодательства Российской Федерации для покрытия финансовых рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создается в соответствии с уставом Банка за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли по РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. размер накопленного резервного фонда Банка составлял 35,970 тыс. руб. и 34,716 тыс. руб., соответственно.

16. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон-чившийся 31 декабря 2014 года	Год, закон-чившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- обесцененные финансовые активы	296,009	273,062
- необесцененные финансовые активы	243,246	190,728
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли и убытки	59,630	16,373
Итого процентные доходы	**598,885**	**480,163**
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Ссуды, предоставленные клиентам	531,129	453,924
Средства в банках	8,126	9,866
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**539,255**	**463,790**
Процентные расходы		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	(210,070)	(214,345)
Итого процентные расходы	**(210,070)**	**(214,345)**
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Депозиты клиентов	(184,559)	(195,458)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(23,277)	(18,887)
Депозитные инструменты ЦБ РФ	(2,234)	-
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	**(210,070)**	**(214,345)**
Чистый процентный доход до (формирования)/ восстановления резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	**388,815**	**265,818**

17. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток включает убыток по финансовым активам, предназначенным для торговли, и представлен следующим образом:

	Год, закон-чившийся 31 декабря 2014 года	Год, закон-чившийся 31 декабря 2013 года
Убыток по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:		
Изменение справедливой стоимости	(120,108)	(61,119)
Торговые операции, нетто	(54,949)	50,449
Дивиденды полученные	8,486	5,607
Итого чистый убыток по финансовым активам, предназначенным для торговли	**(166,571)**	**(5,063)**

18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Доходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	23,691	20,051
Операции доверительного управления и фидуциарную деятельность	10,055	9,364
Предоставление банковских гарантий	2,844	1,458
Брокерские операции с ценными бумагами	675	421
Прочие операции	1,959	1,080
Итого доходы по услугам и комиссии	**39,224**	**32,374**
Расходы по услугам и комиссии:		
Расчетные операции	(4,407)	(3,577)
Операции доверительного управления и фидуциарная деятельность	(2,983)	(3,729)
Брокерские операции с ценными бумагами	(2,618)	(1,645)
Полученные гарантии	(409)	(386)
Операции с иностранной валютой	(323)	(543)
Итого расходы по услугам и комиссии	**(10,740)**	**(9,880)**

19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Доходы от сдачи имущества в аренду	21,448	21,745
Прочее	5,060	(1,422)
Итого прочие доходы	**26,508**	**20,323**

20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Заработная плата и премии	138,942	137,405
Взносы в фонд социального страхования	28,398	27,530
Амортизация основных средств	25,436	25,812
Налоги, кроме налога на прибыль	24,794	14,921
Телекоммуникационные услуги и связь	20,791	22,298
Охрана	15,027	15,027
Платежи в фонд страхования вкладов	14,373	13,535

Профессиональные услуги	13,656	10,976
Техническое обслуживание основных средств	9,865	8,317
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	9,000	-
Обесценение внеоборотных активов	6,605	-
Страхование	5,738	4,936
Канцтовары и другие материальные затраты	5,289	6,129
Операционная аренда	3,930	3,917
Обработка данных	3,022	2,854
Резерв по неиспользованным отпускам работников	1,174	-
Командировочные расходы	440	120
Прочие затраты	1,147	862
Итого операционные расходы	**327,627**	**294,639**

21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 гг., составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. отложенный налог на прибыль рассчитывался исходя из ставки 20%.

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

	31 декабря 2014 года	**31 декабря 2013 года**
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Основные средства	(55,940)	(56,751)
Ссуды, предоставленные клиентам	(27,170)	(12,805)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(24,019)	10,699
Средства клиентов	-	(288)
Средства в банках	889	576
Прочие активы	2,075	823
Прочие обязательства	2,513	942
Выпущенные долговые ценные бумаги	34,549	3,661
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	11,593	-
Чистые отложенные налоговые обязательства	**(55,510)**	**(53,143)**

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, представлена следующим образом:

	Год, закон-чившийся 31 декабря 2014 года	Год, закон-чившийся 31 декабря 2013 года
Прибыль до налогообложения:	11,611	60,679
Налог по установленной ставке (20%)	2,322	12,136
Налоговый эффект от постоянных разниц	(117)	8,278
Налоговый эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки	938	437
Расход по налогу на прибыль	**3,143**	**20,851**
Расход по текущему налогу на прибыль	776	7,655
Расход по отложенному налогу на прибыль	2,367	13,196
Расход по налогу на прибыль	**3,143**	**20,851**

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам, в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг, эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

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

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд:		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	253,609	163,233
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	205,412	189,771
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	812,148
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	**459,021**	**1,165,152**

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляла 205,412 тыс. руб. и 189,771 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., соответственно.

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по активам, принятым Банком в управление от имени клиентов, не превышал 100,0 тыс. руб. Эта сумма представляла собой остаток денежных средств и ценных бумаг клиентов в управлении у Банка на 31 декабря 2014 и 2013 гг., в том числе ценные бумаги в управлении, находящиеся на ответственном хранении, в сумме 47 тыс. руб. 49 тыс. руб. соответственно.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 4,232,837,531 штук и 5,544,297,419 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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

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

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

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Банка.

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

Суверенный рейтинг России в 2014 году был понижен до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества, а уже в первом квартале 2015 года международные рейтинговые агентства поместили рейтинг России ниже инвестиционного уровня с негативным прогнозом.

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

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость непроизводных финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, определяется с использованием котировочных цен покупателя на активном рынке (Уровень 1 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, определяется с использованием котировочных цен покупателя на активном рынке (Уровень 1 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, определяется с применением методики оценки дисконтированных потоков денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов (Уровень 2 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость некотируемых на бирже акций, имеющиеся в наличии для продажи, определяется с применением методики оценки дисконтированных потоков денежных потоков, с учетом значительных ненаблюдаемых исходных данных и их влияния на справедливую стоимость (Уровень 3 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, не имеющих котировочных цен на активном рынке (исключая деривативы), может определяться в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам (Уровень 3 иерархии справедливой стоимости);
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Анализ финансовых инструментов, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости

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

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

Класс финансовых активов	**31 декабря 2014 года**		
	(Уровень 1)	**(Уровень 2)**	**(Уровень 3)**
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,648,272		
Итого	**1,648,272**		

	31 декабря 2013 года		
	(Уровень 1)	**(Уровень 2)**	**(Уровень 3)**
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	847,583	-	-
Итого	**847,583**	-	-

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в течение 2014 и 2013 гг. не производилось.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости отнесены финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги), справедливая стоимость которых полностью определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка. Доля финансовых инструментов уровня 1 в общей сумме финансовых активов по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 100% и 100%, соответственно.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль участников, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственных средств (чистых активов, приходящихся на участников Банка).
Структура чистых активов, приходящихся на участников Банка, оценивается Правлением Банка ежеквартально. В рамках такой оценки Правление, в частности, анализирует стоимость чистых активов и риски, связанные с каждым классом чистых активов, приходящихся на участников Банка.

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

Центральный банк Российской Федерации требует, чтобы банки соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании Российских стандартов бухгалтерского учета.

Достаточность собственных средств Банка контролируется с использованием коэффициентов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Банк обязан выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения собственных средств к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательный норматив достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального 10%. В течение 2014 и 2013 гг. Банк полностью соблюдали все внешние требования к капиталу/чистым активам, приходящихся на участников.

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

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

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Банка.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам и продуктам утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным комитетом. Ежедневная работа по мониторингу фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами осуществляется Правлением Банка.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залоги, а также поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	31 декабря 2014 года		**31 декабря 2013 года**	
	Максималь-ный размер кредитного риска	**Залоговое обеспечение**	**Максималь-ный размер кредитного риска**	**Залоговое обеспечение**
Денежные средства и их эквиваленты	1,905,203		1,296,026	
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	67,702		195,531	
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, *за минусом долевых ценных бумаг*	856,493		371,322	
Средства в банках	75,455		101,324	
Ссуды, предоставленные клиентам	3,713,032	1,738,601	3,087,497	1,384,479
Прочие финансовые активы	8,254		7,146	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	253,609		163,233	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	205,412		189,771	
Аккредитивы и прочие условные обязательства относящиеся к расчетным операциям	-		812,148	

Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, но не выше балансовой стоимости соответствующих кредитов.

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

Залоговое обеспечение

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных ценностей, ценных бумаг, оборудования и автотранспортных средств, поручительств компаний;

- по розничному кредитованию – залог жилых помещений, автотранспорта; денежные средства.

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как

Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. остатки в Центральном банке Российской Федерации составляли 497,710 тыс. руб. и 775,202 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2014 и 2013 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	AA	**A**	**BBB**	**BBB<**	**Кредитный рейтинг не присвоен**	**31 декабря 2014 года Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	3,214	1,041,617	452,557	-	407,815	1,905,203
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	67,702	-	-	67,702
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, *за минусом долевых ценных бумаг*	-	-	40,739	697,137	118,617	856,493
Средства в банках	-	45,007	-	14,748	15,700	75,455
Необесцененные ссуды заемщикам	-	-	-	225,428	1,490,690	1,716,118
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	8,254	8,254

	AA	**A**	**BBB**	**BBB<**	**Кредитный рейтинг не присвоен**	**31 декабря 2013 года Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	749	451,821	586,382	1,063	256,011	1,296,026
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	195,531	-	-	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, *за минусом долевых ценных бумаг*	-	-	127,940	142,761	100,621	371,322
Средства в банках	-	26,183	14,975	-	60,166	101,324
Необесцененные ссуды заемщикам	-	-	-	154,809	1,123,494	1,278,303
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	7,146	7,146

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга с целью проведения оценки заемщиков. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и ссуды.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении ссуды.

В следующей таблице представлен анализ необесцененных ссуд корпоративным клиентам, классифицированных по трем категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам (дебиторам):

- в состав «Ссуд (активов) высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды (активы), не являющиеся просроченными, и предоставленные заемщикам (дебиторам), имеющим безупречную кредитную историю в Банке и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;
- в состав «Ссуд (активов) среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды (активы), не являющимися просроченными и предоставленные заемщикам (дебиторам), имеющим хорошую кредитную историю в Банке и у других кредиторов, которые могли допускать незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент;
- к категории «Прочие» относятся ссуды (активы), не являющиеся просроченными, выданные заемщикам (дебиторам), не включенным в две описанные выше категории.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Необесцененные ссуды, предоставленные заемщикам среднего бизнеса, не имеющим международных рейтингов:		
Ссуды высшего качества	241,949	375,048
Ссуды среднего качества	915,188	445,611
Итого	**1,157,137**	**820,659**
Необесцененные ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Ссуды высшего качества	333,553	302,835
Итого	**333,553**	**302,835**
Всего необесцененных ссуд заёмщикам, не имеющим международных рейтингов	**1,490,690**	**1,123,494**
Необесцененные средства в банках, не имеющих международных рейтингов:		
Активы высшего качества	15,700	60,166
Всего необесцененных средств в банках, не имеющих международных рейтингов	**15,700**	**60,166**

Случаев наличия просроченных, но необесцененных финансовых активов не было.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка в основном сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 111,013 тыс. руб. и 16,654 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

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

Географическая концентрация.

Правление Банка и Кредитный комитет осуществляют контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	880,838	1,113,646	-	1,994,484
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	67,702	-	-	67,702
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	830,425	791,779	26,068	1,648,272
Средства в банках	30,448	45,007	-	75,455
Ссуды, предоставленные клиентам	3,459,944	-	253,088	3,713,032
Инвестиции в дочерние компании	103,000	-	-	103,000
Прочие финансовые активы	8,254	-	-	8,254
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**5,380,611**	**1,950,432**	**279,156**	**7,610,199**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	4,871,041	27,273	1,146,695	6,045,009
Средства ЦБ РФ	139,643	-	-	139,643
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	470,482	470,482
Прочие финансовые обязательства	20,332	-	-	20,332
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**5,031,016**	**27,273**	**1,617,177**	**6,675,466**
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	**349,595**	**1,923,159**	**(1,338,021)**	

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	976,265	458,307	-	1,434,572
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	195,531	-	-	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	538,809	308,774	-	847,583
Средства в банках	75,141	26,183	-	101,324
Ссуды, предоставленные клиентам	2,676,409	-	411,088	3,087,497
Инвестиции в дочерние компании	103,000	-	-	103,000
Прочие финансовые активы	7,146	-	-	7,146
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**4,572,301**	**793,264**	**411,088**	**5,776,653**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	4,250,908	98,962	216,372	4,566,242
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	281,237	281,237
Прочие финансовые обязательства	9,699	-	52	9,751
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**4,260,607**	**98,962**	**497,661**	**4,857,230**
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	**311,694**	**694,302**	**(86,573)**	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.
Правление Банка контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Валютным Департаментом, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Валютный Департамент Банка осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

В приведенных ниже таблицах приведен анализ риска ликвидности, рассчитанный на основе текущей балансовой стоимости финансовых активов и обязательств.

	До востре-бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок не устано-влен	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	112,869	-	-	-	-	-	112,869
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	856,493 -	-	-	-	-	-	856,493
Средства в банках						1,125	1,125
Ссуды, предоставленные клиентам	25,454	220,163	2,467,730	822,815	176,870	-	3,713,032
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	**994,816**	**220,163**	**2,467,730**	**822,815**	**176,870**	**1,125**	**4,683,519**
Денежные средства и их эквиваленты	1,881,615	-	-	-	-	-	1,881,615
Обязательный резерв денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	67,702	67,702
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	791,779	-	-	-	-	-	791,779
Средства в банках	699	-	45,007	-	-	28,624	74,330
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	103,000	103,000
Прочие финансовые активы	8,254	-	-	-	-	-	8,254
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**3,677,163**	**220,163**	**2,512,737**	**822,815**	**176,870**	**200,451**	**7,610,199**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства ЦБ РФ	-	-	-	139,643	-	-	139,643
Средства клиентов	1,118,946	539,567	2,472,493	282,292	-	-	4,413,298
Выпущенные долговые ценные бумаги	434,455	-	36,027	-	-	-	470,482
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	**1,553,401**	**539,567**	**2,508,520**	**421,935**	**-**	**-**	**5,023,423**
Средства клиентов	1,631,711	-	-	-	-	-	1,631,711
Прочие финансовые обязательства	-	20,332	-	-	-	-	20,332
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,185,112	559,899	2,508,520	421,935	-	-	6,675,466
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	492,051	(339,736)	4,217	400,880	176,870		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	492,051	152,315	156,532	557,412	734,282		

	До востре-бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установлен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	345	-	-	-	-	-	345
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	371,322	-	-	-	-	-	371,322
Средства в банках	-	-	42,548	-	-	655	43,203
Ссуды, предоставленные клиентам	107,604	235,656	1,717,904	782,880	243,453	-	3,087,497
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	**479,271**	**235,656**	**1,760,452**	**782,880**	**243,453**	**655**	**3,502,367**
Денежные средства и их эквиваленты	1,434,227	-	-	-	-		1,434,227
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	195,531	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	476,261	-	-	-	-	-	476,261
Средства в банках	-	-	-	-	-	58,121	58,121
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	103,000	103,000
Прочие финансовые активы	7,146	-	-	-	-	-	7,146
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**2,396,905**	**235,656**	**1,760,452**	**782,880**	**243,453**	**357,307**	**5,776,653**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	1,030,739	290,043	2,163,254	89,333	-	-	3,573,369
Выпущенные долговые ценные бумаги	275,706	-	5,531	-	-	-	281,237
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	**1,306,445**	**290,043**	**2,168,785**	**89,333**	-	-	**3,854,606**
Средства клиентов	992,873	-	-	-	-	-	992,873
Прочие финансовые обязательства	-	9,751	-	-	-	-	9,751
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**2,299,318**	**299,794**	**2,168,785**	**89,333**	-	-	**4,857,230**
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	97,587	(64,138)	(408,333)	693,547	243,453		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	97,587	33,449	(374,884)	318,663	562,116		

В вышеприведенных таблицах сроки погашения соответствуют условиям договоров. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения непроизводных финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам на основе договорных сроков погашения, за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	До востре-бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	31 декабря 2014 года Итого
Средства ЦБ РФ	-	-	-	176,005	176,005
Средства клиентов	1,124,289	550,180	2,580,255	302,363	4,557,087
Выпущенные долговые ценные бумаги	436,316	-	37,407	-	473,723
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	**1,560,605**	**550,180**	**2,617,662**	**478,368**	**5,206,815**
Средства клиентов	1,631,711	-	-	-	1,631,711
Прочие финансовые обязательства	-	20,332	-	-	20,332
Обязательства по финансовым гарантиям	25,716	227,893	-	-	253,609
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	205,412	-	-	-	205,412
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**3,423,444**	**798,405**	**2,617,662**	**478,368**	**7,317,879**

	До востре-бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	31 декабря 2013 года Итого
Средства клиентов	1,033,724	302,390	2,239,424	94,488	3,670,026
Выпущенные долговые ценные бумаги	275,736	-	5,737	-	281,473
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	**1,309,460**	**302,390**	**2,245,161**	**94,488**	**3,951,499**
Средства клиентов	992,873	-	-	-	992,873
Прочие финансовые обязательства	-	9,751	-	-	9,751
Обязательства по финансовым гарантиям	7,214	153,205	1,595	1,219	163,233
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	189,771	-	-	-	189,771
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относимые к расчётным операциям	812,148	-	-	-	812,148
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**3,311,466**	**465,346**	**2,246,756**	**95,707**	**6,119,275**

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или чистые активы Банка или на его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок и цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2014 году не произошло изменения в составе этих рисков; методики оценки и управления этими рисками в Банке были подвержены пересмотру в 2013 году с целью более взвешенной их оценки в соответствии с изменяющейся рыночной ситуацией.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

В Банке применяется метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа, а также анализа чувствительности чистого процентного дохода к процентному риску по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты. Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Управление рисков отслеживает текущие результаты деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на прибыль Банка и чистые активы, приходящиеся на участников Банка.

Процедура анализа чувствительности предполагает задание возможного изменения процентной ставки: увеличение на 10% и уменьшение на 10%.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Банка до налогообложения и чистых активов, приходящихся на участников Банка, к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством Банка и отражается в отчетах, подготавливаемых Управлением рисков, которые представляются руководству Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения и чистые активы, приходящиеся на участников Банка:

31 декабря 2014 года	Ставка процента +10%		Ставка процента -10%	
	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82,081	65,665	(82,081)	(65,664)
Средства в банках	10,817	8,653	(10,817)	(8,653)
Ссуды, предоставленные клиентам	113,326	90,661	(113,326)	(90,661)
Итого финансовые активы	**206,224**	**164,979**	**(206,224)**	**(164,978)**
Средства клиентов	(244,915)	(195,932)	244,915	195,932
Выпущенные долговые ценные бумаги	(42,986)	(34,389)	42,986	34,389
Итого финансовые обязательства	**(287,901)**	**(230,321)**	**287,901**	**230,321**
Чистое влияние	**(81,677)**	**(65,342)**	**81,677**	**65,343**

31 декабря 2013 года	Ставка процента +10%		Ставка процента -10%	
	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников	Влияние на прибыль до налого-обложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,585	28,468	(35,585)	(28,468)
Средства в банках	1,629	1,303	(1,629)	(1,303)
Ссуды, предоставленные клиентам	94,371	75,497	(94,371)	(75,497)
Итого финансовые активы	**131,585**	**105,268**	**(131,585)**	**(105,268)**
Средства клиентов	(204,071)	(163,257)	204,071	163,257
Выпущенные долговые ценные бумаги	(26,630)	(21,303)	26,630	21,303
Итого финансовые обязательства	**(230,701)**	**(184,560)**	**230,701**	**184,560**
Чистое влияние	**(99,116)**	**(79,292)**	**99,116**	**79,292**

Валютный риск

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

Правление Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Правление Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 56.2584 руб.	Евро 1 евро = 68.3427 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	455,702	1,167,004	345,579	26,199	1,994,484
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	67,702	-	-	-	67,702
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118,617	1,529,655	-	-	1,648,272
Средства в банках	20,007	50,917	4,531	-	75,455
Ссуды, предоставленные клиентам	2,210,472	1,441,484	61,076	-	3,713,032
Инвестиции в дочерние компании	103,000	-	-	-	103,000
Прочие финансовые активы	8,254	-	-	-	8,254
Итого непроизводные финансовые активы	**2,983,754**	**4,189,060**	**411,186**	**26,199**	**7,610,199**
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства ЦБ РФ	139,643	-	-	-	139,643
Средства клиентов	1,055,705	3,858,276	1,117,502	13,526	6,045,009
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	470,482	-	-	470,482
Прочие финансовые обязательства	20,247	-	75	10	20,332
Итого непроизводные финансовые обязательства	**1,215,595**	**4,328,758**	**1,117,577**	**13,536**	**6,675,466**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**1,768,159**	**(139,698)**	**(706,391)**	**12,663**	
Производные финансовые инструменты					
С нетто-расчетами:					
- сделки спот с иностранной валютой	(785,080)	119,764	665,316	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	**(785,080)**	**119,764**	**665,316**	**-**	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**983,079**	**(19,934)**	**(41,075)**	**12,663**	

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	640,409	544,110	238,242	11,811	1,434,572
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	195,531	-	-	-	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191,707	654,282	-	1,594	847,583
Средства в банках	19,210	76,432	5,682	-	101,324
Ссуды, предоставленные клиентам	1,873,314	1,189,521	24,662	-	3,087,497
Инвестиции в дочерние компании	103,000	-	-	-	103,000
Прочие финансовые активы	6,858	288	-	-	7,146
Итого непроизводные финансовые активы	**3,030,029**	**2,464,633**	**268,586**	**13,405**	**5,776,653**
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства клиентов	1,176,939	2,469,667	915,708	3,928	4,566,242
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	281,237	-	-	281,237
Прочие финансовые обязательства	2,973	5,636	1,142	-	9,751
Итого непроизводные финансовые обязательства	**1,179,912**	**2,756,540**	**916,850**	**3,928**	**4,857,230**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**1,850,117**	**(291,907)**	**(648,264)**	**9,477**	
Производные финансовые инструменты					
С нетто-расчетами:					
- сделки спот с иностранной валютой	(814,080)	212,473	601,607	-	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	**(814,080)**	**212,473**	**601,607**	**-**	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	**1,036,037**	**(79,434)**	**(46,657)**	**9,477**	

Анализ чувствительности к валютному риску

Для оценки возможных потерь в связи с изменениями валютных курсов по позициям в отдельных валютах и в целом по общей открытой валютной позиции Банка производится «value at risk» (VAR) анализ. Для проведения VAR-анализа используется Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер» компании «ИНЭК». В приведенном ниже отчете по VAR-анализу представлена выраженная в тыс. руб. предельная величина убытков, которую с вероятностью 95% не превысят ожидаемые потери по открытой валютной позиции в течение 10 дней при условии сохранения текущих тенденций рыночной конъюнктуры.

Валюта	Итого открытая позиция 31 декабря 2014 года тыс. руб.	Волатильность изменения курса валюты, %	Валюта	Итого открытая позиция 31 декабря 2013 года тыс. руб.	Волатильность изменения курса валюты, %
Долл. США	(19,934)	5.6274	Долл. США	(79,434)	1.4925
Евро	(41,075)	5.7748	Евро	(46,657)	1.3815
Англ. фунт стерлингов	11,852	5.7020	Англ. фунт стерлингов	7,566	1.6068
Швейц. франк	801	5.8285	Швейц. франк	1,851	1.6903
Японская йена	10	5.8553	Японская йена	60	2.8991
95% 10 дней VaR	**8,273**		**95% 10 дней VaR**	**3,085**	

Прочие ценовые риски

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Банк приобретает долевые ценные бумаги, в большей степени, в торговых целях. Банк осуществляет активные торговые операции с этими инструментами.

В приведенной ниже таблице представлена оценка величины убытков, которую с доверительной вероятностью 95% не превысят ожидаемые потери портфеля долевых и долговых ценных бумаг Банка в течение 1 дня и 10 дней при условии сохранения текущих ценовых тенденций рынка ценных бумаг.

	VaR (1 День, 0.95) тыс. руб.	VaR (1 День, 0.95) %	VaR (10 Дней, 0.95) тыс. руб.	VaR (10 Дней, 0.95) %
На 31 декабря 2014 года				
Акции	28,028	3.54	80,449	10.16
Облигации	10,236	1.20	30,763	3.59
На 31 декабря 2013 года				
Акции	16,643	3.49	44,632	9.37
Облигации	1,709	0.46	5,875	1.58

Учитывая нестабильную обстановку на фондовых рынках, в качестве метода оценки изменения ретроспективных значений факторов риска был использован метод стохастического моделирования (Монте-Карло).

Применяемый метод Монте-Карло заключается в том, что сценарии изменения ретроспективных значений факторов риска «генерируются» датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений факторов риска и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей. Такой подход позволяет более адекватно оценивать возможные потери Банка на заданном горизонте прогнозирования, как для отдельных финансовых инструментов, так и в целом по всему торговому портфелю.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности, между предположениями и другими факторами существует связь. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

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

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

Операционный риск

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

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции Банка со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами тыс. руб.	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности тыс. руб.**	**Операции со связанными сторонами тыс. руб.**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности тыс. руб.**
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	**406,821**	**3,876,660**	**268,359**	**3,208,267**
- дочерним компаниям	225,427		154,809	
- сторонам, находящимся под общим контролем с Банком	181,394		103,050	
- сторонам, имеющим совместный контроль над Банком	-		7,000	
- ключевому управленческому персоналу	-		3,500	
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	**(15,262)**	**(163,628)**	**(13,285)**	**(120,770)**
- сторонам, находящимся под общим контролем с Банком	(15,262)		(13,285)	
Инвестиции в дочерние компании	**103,000**	**103,000**	**103,000**	**103,000**
Средства клиентов	**614,683**	**6,045,009**	**641,579**	**4,566,242**
- дочерние компании	263,246		331,708	
- ближайшие родственники лиц, контролирующих Банк	299,203		221,989	
- ключевой управленческий персонал	37,712		54,748	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на банк	4,057		25,335	
- стороны, находящиеся под общим контролем	3,939		1,417	
- прочие связанные стороны	6,526		6,382	

	24,502		**14,501**	
Гарантии выданные		**253,609**		**163,233**
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	16,377		13,192	
- ключевому управленческому персоналу	2,250		1,309	
- сторонам, находящимся под общим контролем	5,875		-	

В отдельном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		**Год, закончившийся 31 декабря 2013 года**	
	Операции со связанными сторонами тыс. руб.	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности тыс. руб.**	**Операции со связанными сторонами тыс. руб.**	**Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности тыс. руб.**
Процентные доходы	**50,435**	**598,885**	**39,282**	**480,163**
- дочерних компаний	23,374		20,374	
- стороны, находящиеся под общим контролем	26,036		18,724	
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	1,542		119	
- ключевого управленческого персонала	483		65	
Процентные расходы	**(17,791)**	**(210,070)**	**(23,277)**	**(214,345)**
- ближайших родственников лиц, контролирующих Банк	(13,884)		(12,027)	
- ключевого управленческого персонал	(3,375)		(5,599)	
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на компанию	(90)		(5,173)	
- прочих связанных сторон	(442)		(478)	
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	**(1,977)**	**(66,348)**	**(10,612)**	**5,210**
- сторон, находящихся под общим контролем с Банком	(1,977)		(10,612)	
Прочие доходы	**6,345**	**26,508**	**19,982**	**20,323**
- дочерних компаний	6,346		6,792	
- сторон, находящихся под общим контролем с Банком	-		13,190	
Заработная плата и премии:				
Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	(27,234)	**(138,942)**	(33,440)	**(137,405)**

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2014 и 2013 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB, а в 2015 году международные рейтинговые агентства изменили оценку перспектив экономического роста в России на ближайшие несколько лет на негативную (вследствие ожидания замедления темпов роста кредитования, снижения показателей качества активов и прибыльности российских банков, а также ожидания ограничения доступа российских заемщиков к внешним рынкам капитала и снижение доверия инвесторов). В результате, в январе 2015 года международное рейтинговое агентство Standard&Poor's понизило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до уровня BB+, а по обязательствам в национальной валюте - до уровня BBB-. Прогноз по рейтингу указан как «негативный» с формулировкой: «в связи с тем, что гибкость денежно-кредитной политики снизилась, а перспектива роста экономики Российской Федерации ухудшилась».
В 2015 году международное рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Банка в иностранной и национальной валютах на уровне «B/B», понизив прогноз со «Стабильного» до «Негативный».

Другое международное рейтинговое агентство Moody's в своем официальном заключении о рейтинговых действиях от 09 марта 2015 года подтвердило рейтинг Банка без изменений на уровне B3 с прогнозом «Стабильный».