

ООО КБ «Национальный стандарт»

**Отдельная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2014 года
и за 2014 год**

Содержание

Отдельный отчет о прибыли или убытке.....	3
Отдельный отчет о прочем совокупном доходе.....	4
Отдельный отчет о финансовом положении	5
Отдельный отчет о движении денежных средств	6
Отдельный отчет об изменениях капитала	8
Примечания к отдельной финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Принципы составления отдельной финансовой отчетности.....	11
3 Основные положения учетной политики.....	12
4 Процентные доходы и процентные расходы	26
5 Комиссионные доходы	27
6 Комиссионные расходы.....	27
7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27
8 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	27
9 (Создание) восстановление резервов под обесценение	28
10 Операционные расходы	28
11 Расход по налогу на прибыль.....	28
12 Денежные средства и их эквиваленты	31
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32
14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	34
15 Инвестиции в дочерние компании.....	35
16 Средства в кредитных организациях.....	35
17 Кредиты, выданные клиентам.....	35
18 Основные средства и нематериальные активы.....	42
19 Прочие активы.....	43
20 Средства банков	43
21 Средства клиентов	45
22 Выпущенные долговые ценные бумаги	46
23 Субординированные займы.....	46
24 Прочие обязательства	47
25 Уставный капитал и резервы.....	47
26 Анализ по сегментам	47
27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	51
28 Управление капиталом	75
29 Условные обязательства кредитного характера	76
30 Операционная аренда.....	77
31 Условные обязательства	77
32 Управление фондами и депозитарные услуги	79
33 Операции со связанными сторонами.....	79
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	85

ООО КБ «Национальный стандарт»
Отдельный отчет о прибыли или убытке за 2014 год

		2014 год	2013 год
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	4 467 898	4 201 281
Процентные расходы	4	(3 133 810)	(2 970 768)
Чистый процентный доход		1 334 088	1 230 513
Комиссионные доходы	5	278 592	216 758
Комиссионные расходы	6	(140 339)	(65 328)
Чистый комиссионный доход		138 253	151 430
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(158 775)	207 451
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1 553 951	178 216
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств		(1 334 590)	(121 211)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	(248 676)	(10 877)
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	97 906
Прочие операционные доходы		82 062	1 235
Операционные доходы		1 366 313	1 734 663
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	(8 060)	(264 502)
Восстановление (создание) прочих резервов	9	90 380	(122 371)
Операционные расходы	10	(1 147 678)	(831 992)
Прибыль до вычета налога на прибыль		300 955	515 798
Расход по налогу на прибыль	11	(41 309)	(100 117)
Прибыль за год		259 646	415 681

Отдельная финансовая отчетность подписана от имени Правления Банка 27 мая 2015 года:


Г-н Щечокчихин А.С.
Председатель Правления




Г-жа Зайчикова Е.М.
Главный бухгалтер

ООО КБ «Национальный стандарт»
Отдельный отчет о прочем совокупном доходе за 2014 год

	2014 год	2013 год
Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль за год	259 646	415 681
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:		
- изменение справедливой стоимости	(1 448 238)	49 897
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	345 933	(36 678)
- налог на прибыль	220 461	(2 644)
11		
Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога на прибыль	(881 844)	10 575
Общий совокупный (убыток) доход за год	(622 198)	426 256


Г-н Щекочихин А.С.
Председатель Правления



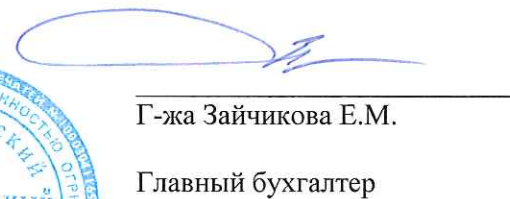

Г-жа Зайчикова Е.М.
Главный бухгалтер

ООО КБ «Национальный стандарт»
Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	4 458 640	4 046 165
Обязательные резервы в ЦБ РФ		289 717	270 084
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	13	1 193 937	504 160
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13	180 661	297 497
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	14	2 788 982	6 427 796
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	14	15 529 435	12 527 488
Средства в кредитных организациях	16	1 811 590	519 434
Кредиты, выданные клиентам	17	28 821 429	26 428 866
Инвестиции в дочерние компании	15	884 106	884 616
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		30 000	30 000
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		67 210	-
Основные средства и нематериальные активы	18	147 550	118 928
Отложенные налоговые активы	11	148 981	-
Прочие активы	19	108 326	154 897
Всего активов		56 460 564	52 209 931
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	1 712 128	572 327
Средства банков	20	18 317 223	18 168 137
Средства клиентов	21	21 317 948	20 767 497
Субординированные займы	23	5 595 504	2 220 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	4 512 943	4 894 924
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 500	2 024
Отложенные налоговые обязательства	11	-	52 211
Прочие обязательства	24	165 027	72 322
Всего обязательств		51 622 273	46 749 442
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	25	3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал		116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(920 604)	(38 760)
Нераспределенная прибыль		2 607 865	2 348 219
Всего капитала		4 838 291	5 460 489
Всего обязательств и собственного капитала		56 460 564	52 209 931


Г-н Щечкоихин А.С.
Председатель Правления




Г-жа Зайчикова Е.М.
Главный бухгалтер

Отдельный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной отдельной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	4 422 242	4 296 732
Процентные расходы выплаченные	(3 133 951)	(2 795 856)
Комиссионные доходы полученные	281 233	217 219
Комиссионные расходы выплаченные	(140 793)	(191 973)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(294 098)	187 233
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1 559 942	178 216
Поступления по прочим доходам	6 948	989
Прочие расходы выплаченные	(1 119 721)	(806 043)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(19 633)	68 373
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	528 680	(105 382)
Средства в кредитных организациях	(1 207 701)	(203 432)
Кредиты, выданные клиентам	(448 595)	(3 237 279)
Прочие активы	103 931	(190 359)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	315 214	121 471
Средства банков	(413 342)	69 792
Средства клиентов	(5 181 388)	1 338 432
Выпущенные долговые ценные бумаги	(204 697)	(68 889)
Прочие обязательства	(14 945)	(40 592)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(4 960 674)	(1 161 348)
Налог на прибыль уплаченный	(89 774)	(21 600)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(5 050 448)	(1 182 948)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Продажи дочерних предприятий за вычетом выбывших денежных средств	500	-
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(13 824 864)	(14 905 803)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15 580 909	14 810 480
Приобретения основных средств	(91 081)	(113 684)
Продажи основных средств	46 696	14 077
Чистое движение денежных средств от/(использованных в) инвестиционной деятельности	1 712 160	(194 930)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления субординированных займов	(500 000)	-
Погашение субординированных займов	3 875 504	-
Поступления от выпуска облигаций	1 318 167	2 404 956
Погашение облигаций	(1 818 167)	(404 956)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	2 875 504	2 000 000

Отдельный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной отдельной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО КБ «Национальный стандарт»
Отдельный отчет о движении денежных средств за 2014 год

		2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		(462 784)	622 122
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		875 259	40 561
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	12	4 046 165	3 383 482
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	12	<u>4 458 640</u>	<u>4 046 165</u>


Г-н Щекочихин А.С.
Председатель Правления




Г-жа Зайчикова Е.М.
Главный бухгалтер

тыс. рублей

Остаток по состоянию на 1 января 2013 года

Общий совокупный доход

Прибыль за год

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного дохода

Общий совокупный доход за год

Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года

Общий совокупный доход

Прибыль за год

Прочий совокупный убыток

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного убытка

Общий совокупный (убыток) доход за год

Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года

Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
3 035 000	116 030	(49 335)	1 932 538	5 034 233
-	-	-	415 681	415 681
-	-	10 575	-	10 575
-	-	10 575	-	10 575
-	-	10 575	-	10 575
-	-	10 575	415 681	426 256
3 035 000	116 030	(38 760)	2 348 219	5 460 489
-	-	-	259 646	259 646
-	-	(881 844)	-	(881 844)
-	-	(881 844)	-	(881 844)
-	-	(881 844)	-	(881 844)
-	-	(881 844)	259 646	(622 198)
3 035 000	116 030	(920 604)	2 607 865	4 838 291

Г-н Щекочихин А.С.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

ООО КБ «Национальный стандарт» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций номер 3421 и входит в государственную систему страхования вкладов в РФ.

31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в открытое акционерное общество. По состоянию на 31 декабря 2014 года реорганизация не завершена.

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 31 декабря 2014 года фактическая численность персонала Банка составила 282 человека (2013 год: 295 человек). Банк имеет 2 филиала.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2014 год	2013 год
ОАО КБ «РусЮгбанк»	РФ	Банковская деятельность	99,97	99,97
ООО «НС-финанс»	РФ	Финансовая компания	0,00	100,00
ЗПИФН «Империял – первый фонд недвижимости»	РФ	Инвестиционный фонд: недвижимость	19,47	99,92
ЗПИФН «Империял – Новый город»	РФ	Инвестиционный фонд: недвижимость	0,00	66,14

ОАО КБ «РусЮгбанк» является коммерческим банком, созданным в 1992 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В 1996 году банк был преобразован в Открытое акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный Банк». Деятельность банка регулируется ЦБ РФ и осуществляется на основании лицензии номер 2093. Основным видом деятельности банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории РФ.

В течение 2014 года состав Группы претерпел следующие изменения:

- В марте 2014 года из состава Группы был исключен ЗПИФН «Империял – первый фонд недвижимости» ввиду снижения доли ниже контрольной в связи с продажами долей;
- В июне 2014 года из состава Группы были исключены ЗПИФН «Империял – Новый город» и ООО «НС-финанс» ввиду полного выхода из капитала в связи с продажами долей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года долями в уставном капитале Банка владели следующие участники:

	31 декабря 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %
Участники Банка первого уровня:		
КОО «Аксиал Ивестментс Лимитед»	99,90	99,90
Самарин В.В.	0,10	0,10
	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года конечным собственником Банка является г-н Кветной Л.М.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность головного офиса и филиалов Банка, не консолидированную с отчетностью дочерних компаний и паевых инвестиционных фондов, находящихся под контролем Банка. В соответствии с МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» Банк подготавливает отдельную финансовую отчетность по требованию ЦБ РФ, содержащемся в Указании от 16 января 2013 года № 2964-У «О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности». Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться пользователями отчетности вместе с консолидированной финансовой отчетностью Банка.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в РФ. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства РФ привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления отдельной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности. Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в отдельной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Обесценение кредитов. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов раскрыты в Примечании 17.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 34.

(д) Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года:

- Инвестиционные предприятия – Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»;
- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации».

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

Инвестиционные предприятия

Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для предприятий, удовлетворяющих определению инвестиционного предприятия согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные предприятия должны учитывать дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Данные поправки не оказали влияние на отдельную финансовую отчетность.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным, как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Данные поправки не оказали существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету. Дополнительные раскрытия приведены в Примечании 27.

3 Основные положения учетной политики

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

(а) Инвестиции в дочерние компании

Вложения Банка в компании, в капитале которых он владеет более 50% голосующих прав и/(или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(б) Признание доходов

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 сделкам «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибыли или убытке исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам.

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 обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и 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.

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера 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 (г) «Аренда» данного примечания.

(в) Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном 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 прибыль 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 тому или иному классу 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 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.

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 стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибыли или убытке.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибыли или убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 34.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Финансовые активы категории УДП представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию ССЧПУ;

- Банк определяет в категорию ИНДП; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов) категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

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 счета в ЦБ РФ, 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.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО» по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами.

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 сделкам «РЕПО» отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по сделкам «РЕПО», продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитных инструментов в банках и/или средств клиентов.

Активы, приобретенные по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в отдельной 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 сделки «РЕПО» по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым он 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.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО» используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

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, финансовые активы 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 списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм уменьшают расходы на создание резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

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

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

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 займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов 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 прибыли или убытке в периоде возмещения.

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

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

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

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

Уставом не предусмотрено право выхода участника из общества с обязательным выкупом его доли обществом.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных долевыми инструментами Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (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.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории 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; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;

- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 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 прибыли или убытке.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибыли или убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 34.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, средства банков и средства клиентов, сделки «РЕПО», выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые 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 его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий. 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 МСФО (IAS) 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. Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Встроенные производные инструменты. Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроизводных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ССЧПУ.

(г) 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, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

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

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

(д) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней (включая счета типа «Ностро» и сделки обратного «РЕПО»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

(е) Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ

Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ 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.

(ж) Основные средства

Основные средства отражены в отдельном отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%-5%
Мебель и оборудование	10%-33%
Транспортные средства	20%-25%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отдельном отчете о прибыли или убытке в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

(з) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Нематериальные активы	10%-20%
-----------------------	---------

Списание нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

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

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках.

(и) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в отдельной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент

восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах, по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Операционные налоги. В РФ существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибыли или убытке в составе операционных расходов.

(к) 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.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств.

Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

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

(л) Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрываются в отдельной 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 отдельной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

(м) Депозитарные услуги

Банк 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 отдельную 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.

(н) 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, отраженные 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 официальные курсы на конец года, установленные ЦБ РФ, которые использовались 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
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	87,4199	53,9574
руб./швейцарский франк	56,9763	36,6960

(о) 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.

(п) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(р) Представление сравнительных данных

В 2014 году Руководство Банка приняло решение изменить порядок презентации статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке, а именно:

- Денежные средства и их эквиваленты раскрыть отдельной статьей в отчете о финансовом положении;
- Депозитные инструменты в ЦБ РФ раскрыть в составе статьи «Средства банков»;
- Вложения в паевые инвестиционные фонды раскрыть в составе статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»;
- Расходы по агентским услугам отразить в составе статьи «Процентные расходы».

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении отдельной финансовой отчетности в текущем году.

Влияние изменений на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату, приведено ниже:

Статья отчета о финансовом положении	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2013 года тыс. рублей	Сумма корректировки тыс. рублей	Пересмотрено за год, закончившийся 31 декабря 2013 года тыс. рублей
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1 110 843	(1 110 843)	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 046 165	4 046 165
Средства в кредитных организациях	3 454 756	(2 935 322)	519 434
Депозитные инструменты в ЦБ РФ	10 580 051	(10 580 051)	-
Средства банков	7 588 086	10 580 051	18 168 137
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 532 680	2 422 604	18 955 284
Вложения в паевые инвестиционные фонды	2 422 604	(2 422 604)	-
Статья отчета о прибыли или убытке	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2013 года тыс. рублей	Сумма корректировки тыс. рублей	Пересмотрено за год, закончившийся 31 декабря 2013 года тыс. рублей
Комиссионные расходы	(192 960)	127 632	(65 328)
Процентные расходы	(2 843 136)	(127 632)	(2 970 768)

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной отдельной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	84 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 175 697	1 320 671
Средства в кредитных организациях	158 835	49 475
Кредиты, выданные клиентам	3 133 366	2 746 307
	4 467 898	4 201 281
Процентные расходы		
Средства банков	(1 077 121)	(959 089)
Средства клиентов	(1 341 983)	(1 278 146)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(444 741)	(496 833)
Субординированные займы	(269 965)	(236 700)
	(3 133 810)	(2 970 768)

5 Комиссионные доходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расчетные операции	183 957	128 959
Кассовые операции	28 116	17 768
Операции инкассации	25 629	26 467
Предоставление гарантий	23 897	33 181
Операции с пластиковыми картами	13 072	7 785
Операции с валютными ценностями	741	-
Прочее	3 180	2 598
	278 592	216 758

6 Комиссионные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	(92 879)	(41 603)
Полученные гарантии	(24 044)	(2 725)
Расчетные операции	(10 710)	(13 383)
Операции с валютными ценностями	(8 011)	(4 329)
Услуги депозитария	(3 607)	(1 845)
Операции инкассации	(302)	(282)
Прочее	(786)	(1 161)
	(140 339)	(65 328)

7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	(34 989)	(31 126)
Долевые финансовые инструменты	1 822	238 577
Производные инструменты	(125 608)	-
	(158 775)	207 451

8 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Долевые инструменты	9 768	-
Долговые инструменты	(258 444)	(10 877)
	(248 676)	(10 877)

9 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
Кредиты, выданные клиентам	(8 060)	(264 502)
	(8 060)	(264 502)
Прочие резервы		
Прочие активы	95 000	(107 944)
Гарантии, выпущенные Банком	(4 620)	(14 427)
	90 380	(122 371)

10 Операционные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(365 122)	(342 949)
Расходы по операционной аренде (лизингу)	(155 726)	(93 186)
Ремонт и эксплуатация	(123 216)	(59 358)
Налоги и отчисления по заработной плате	(94 455)	(79 005)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(80 601)	(46 134)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(64 296)	(24 470)
Благотворительность и спонсорство	(41 600)	(16 670)
Мониторинг залогов	(33 966)	(39 763)
Страхование	(27 201)	(18 685)
Охрана	(24 258)	(21 849)
Профессиональные услуги	(24 074)	(23 262)
Амортизация	(20 504)	(18 078)
Канцелярские товары	(19 718)	(5 998)
Убыток от выбытия основных средств	(2 534)	(58)
Транспортные расходы	(1 066)	(1 098)
Представительские расходы	(737)	(895)
Реклама и маркетинг	(681)	(7 534)
Прочие	(67 923)	(33 000)
	(1 147 678)	(831 992)

11 Расход по налогу на прибыль

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	22 040	23 651
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	19 269	76 466
Всего расхода по налогу на прибыль	41 309	100 117

В 2014 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2013 год: 20%).

(а) Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2014 год тыс. рублей	%	2013 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	300 955		515 798	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	60 191	20,00%	103 160	20,00%
Необлагаемые налогом на прибыль доходы	(19 619)	(6,52%)	-	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	7 996	2,66%	1 477	0,29%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(7 259)	(2,41%)	(4 520)	(0,88%)
Всего расхода по налогу на прибыль	41 309	13,73%	100 117	19,41%

(б) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2024 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года и 2013 года может быть представлено следующим образом.

2014 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(78 857)	39 748	-	(39 109)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 534	(501 509)	220 461	(271 514)
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	41 536	(7 970)	-	33 566
Основные средства и нематериальные активы	586	2 434	-	3 020
Прочие активы	(34 756)	33 081	-	(1 675)
Средства банков и средства клиентов	(52)	1 769	-	1 717
Выпущенные долговые ценные бумаги	61	3 427	-	3 488
Прочие обязательства	9 737	9 689	-	19 426
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	400 062	-	400 062
	(52 211)	(19 269)	220 461	148 981

2013 год	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(54 848)	(24 009)	-	(78 857)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 222	(20 044)	(2 644)	9 534
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	38 450	3 086	-	41 536
Основные средства и нематериальные активы	753	(167)	-	586
Прочие активы	672	(35 428)	-	(34 756)
Средства банков и средства клиентов	(21)	(31)	-	(52)
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 043	(5 982)	-	61
Прочие обязательства	3 628	6 109	-	9 737
	26 899	(76 466)	(2 644)	(52 211)

(в) Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2014 год и 2013 год может быть представлено следующим образом:

	2014 год			2013 год		
тыс. рублей	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 448 238)	289 648	(1 158 590)	49 897	(9 980)	39 917
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	345 933	(69 187)	276 746	(36 678)	7 336	(29 342)
Прочий совокупный доход	(1 102 305)	220 461	(881 844)	13 219	(2 644)	10 575

12 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Касса	1 447 118	335 610
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	499 799	775 233
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	122 775	747 659
с кредитным рейтингом ВВВ	1 303	2 432
с кредитным рейтингом ниже ВВ	27 952	160 024
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	179 644	2 029
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	331 674	912 144
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	500 000	1 800 000
Срочные депозиты в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ниже ВВ	1 680 049	207 639
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	15 539
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	1 680 049	223 178
Всего средств, приравненных к денежным	2 180 049	2 023 178
Всего денежных и приравненных к ним средств	4 458 640	4 046 165

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

(а) Обеспечение, принятое в отношении активов

	2014 год тыс. рублей		2013 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	1 430 049	1 475 760	207 639	217 994
	1 430 049	1 475 760	207 639	217 994

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые были проданы или повторно оформлены в залог, составляет 1 475 760 тыс. рублей (2013 год: 217 994 тыс. рублей). Банк обязан возвратить контрагентам равноценные ценные бумаги.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

(б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 2 контрагентов (2013 год: 2 контрагентов), остатки размещенных средств в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанных контрагентах, по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 2 429 848 тыс. рублей (2013 год: 3 306 805 тыс. рублей).

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	319 739
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	-	319 739
- Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BBB-	195 196	184 421
Всего корпоративных облигаций	195 196	184 421
- Облигации кредитных организаций с кредитным рейтингом ниже BB	88 733	-
Всего облигаций кредитных организаций	88 733	-
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	910 008	-
	1 193 937	504 160
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	278 672
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	-	278 672
- Корпоративные облигации с кредитным рейтингом BBB-	180 661	18 825
Всего корпоративных облигаций	180 661	18 825
	180 661	297 497
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Долговые ценные бумаги (короткая позиция)	922 531	572 327
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	789 597	-
	1 712 128	572 327

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 464 590 тыс. рублей находятся в доверительном управлении ЗАО «ИК «ОЭМК – Инвест» (2013 год: и 801 657 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года долговые ценные бумаги (короткая позиция) в размере 922 531 тыс. рублей находятся в доверительном управлении ЗАО «ИК «ОЭМК – Инвест» (2013 год: 572 327 тыс. рублей), которая являлась связанной стороной Банка до 2013 года.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы валютных форвардных контрактов по состоянию на 31 декабря 2014 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2014 год	2013 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок от 3 до 12 месяцев	1 632 170	-	40,8043	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок от 3 до 12 месяцев	1 694 690	-	42,3673	-

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
с кредитным рейтингом BBB-	910 008	-
	910 008	-

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	907 840	1 236 102
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	907 840	1 236 102
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB	-	899
с кредитным рейтингом BBB-	795	-
с кредитным рейтингом BB	-	68 540
с кредитным рейтингом ниже BB	-	443 311
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	604 079	262 006
Всего корпоративных облигаций	604 874	774 756
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом от BBB	-	502 390
с кредитным рейтингом BBB-	187 299	252 038
с кредитным рейтингом BB	186 599	28 280
с кредитным рейтингом ниже BB	341 060	589 063
Всего облигаций кредитных организаций	714 958	1 371 771
- Векселя		
с кредитным рейтингом BBB-	-	19 802
с кредитным рейтингом ниже BB	88 929	602 761
Всего векселей	88 929	622 563
Долевые инструменты		
- Паи паевых инвестиционных фондов	472 381	2 422 604
	2 788 982	6 427 796
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 060 054	-
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	377 353	-
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	1 437 407	-
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB	446 538	1 373 396
с кредитным рейтингом BBB-	4 636 312	249 357
с кредитным рейтингом BB	1 858 674	584 605
с кредитным рейтингом ниже BB	1 031 651	193 016
Всего корпоративных облигаций	7 973 175	2 400 374
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом от BBB	-	2 318 975
с кредитным рейтингом BBB-	1 432 200	1 477 750
с кредитным рейтингом BB	2 618 154	3 801 127
с кредитным рейтингом ниже BB	1 969 854	2 529 262
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	98 645	-
Всего облигаций кредитных организаций	6 118 853	10 127 114
	15 529 435	12 527 488

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включены векселя, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам для возможности заключения сделок на денежном и валютном рынке на сумму 602 761 тыс. рублей.

Паи паевых инвестиционных фондов представлены ниже:

	Доля владения	2014 год тыс. рублей	Доля владения	2013 год тыс. рублей
ЗПИФН «Империял – первый фонд недвижимости»	19,47%	362 381	99,92%	1 882 205
ЗПИФН «СитиТраст – Девелопмент»	12,42%	110 000	12,42%	110 000
ЗПИФН «Империял – Новый город»	-	-	66,14%	430 399
		472 381		2 422 604

15 Инвестиции в дочерние компании

	Доля владения	2014 год тыс. рублей	Доля владения	2013 год тыс. рублей
ОАО КБ «РусЮгбанк»	99,97%	884 106	99,97%	884 106
ООО «НС-финанс»	-	-	100,00%	510
		884 106		884 616

16 Средства в кредитных организациях

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	1 609 290	266 223
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 609 290	266 223
Срочные депозиты	202 300	253 211
с кредитным рейтингом от А- до А+	-	11 339
с кредитным рейтингом ниже ВВ	2 294	1 334
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	200 006	240 538
Средства в кредитных организациях	1 811 590	519 434

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях в размере 285 904 тыс. рублей находятся в доверительном управлении ЗАО «ИК «ОЭМК – Инвест» (2013 год: 953 тыс. рублей).

Средства в кредитных организациях не являются ни обесцененными, ни просроченными.

17 Кредиты, выданные клиентам

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	27 838 208	25 724 798
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	70 611	28 432
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	27 908 819	25 753 230
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	370 517	378 656
Прочие кредиты	52 704	29 191
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	423 221	407 847
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	1 425 321	1 178 168
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	29 757 361	27 339 245
Резерв под обесценение	(935 932)	(910 379)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	28 821 429	26 428 866

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2014 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	902 064	8 315	910 379
Создание резерва под обесценение	7 570	490	8 060
Списание (продажа)	17 493	-	17 493
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	927 127	8 805	935 932

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 194 737	42 453	1 237 190
Создание (восстановление) резерва под обесценение	298 640	(34 138)	264 502
Списание (продажа)	(591 313)	-	(591 313)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	902 064	8 315	910 379

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	27 838 208	(925 785)	26 912 423
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	70 611	(1 342)	69 269
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	1 425 321	-	1 425 321
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	370 517	(8 607)	361 910
Прочие кредиты	52 704	(198)	52 506
Всего кредитов, выданных клиентам	29 757 361	(935 932)	28 821 429

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	25 724 798	(901 054)	24 823 744
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	28 432	(1 010)	27 422
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	1 178 168	-	1 178 168
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	378 656	(6 970)	371 686
Прочие кредиты	29 191	(1 345)	27 846
Всего кредитов, выданных клиентам	27 339 245	(910 379)	26 428 866

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	24 232 243	16 669 532
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	3 590 896	9 018 319
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	9 620
- просроченные на срок более 1 года	15 069	27 327
Всего просроченных или обесцененных кредитов	3 605 965	9 055 266
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	27 838 208	25 724 798
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(925 785)	(901 054)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	26 912 423	24 823 744
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	70 611	-
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	-	28 432
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	-
- просроченные на срок более 1 года	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	-	28 432
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	70 611	28 432
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(1 342)	(1 010)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	69 269	27 422
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	27 908 819	25 753 230
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(927 127)	(902 064)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	26 981 692	24 851 166
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
- непросроченные	339 652	371 611
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	24 411	200
- просроченные на срок 90-179 дней	-	645
- просроченные на срок 180-360 дней	28	624
- просроченные на срок более 360 дней	6 426	5 576
Всего потребительских кредитов	370 517	378 656
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(8 607)	(6 970)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	361 910	371 686
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
- непросроченные	52 522	26 290
- просроченные на срок менее 30 дней	-	1 565
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	1 298
- просроченные на срок более 360 дней	182	38
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	52 704	29 191
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(198)	(1 345)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	52 506	27 846
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	423 221	407 847
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(8 805)	(8 315)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	414 416	399 532
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 425 321	1 178 168
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	1 425 321	1 178 168
Резерв под обесценение кредитов, выданных по сделкам «обратного РЕПО»	-	-
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО», за вычетом резерва под обесценение	1 425 321	1 178 168
Всего кредитов, выданных клиентам	29 757 361	27 339 245
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(935 932)	(910 379)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	28 821 429	26 428 866

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 4 775 156 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 549 174 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков по Банку составляет 1,9%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи находится в пределах 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до 24 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 269 817 тыс. рублей ниже/выше (2013 год: 248 511 тыс. рублей).

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенное допущение, используемое руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, состоит в том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 12 432 тыс. рублей ниже/выше (2013 год: 11 986 тыс. рублей).

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

31 декабря 2014 года тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	2 999 319	2 019 266	-
Ценные бумаги	356 342	356 342	-
Недвижимость	9 078 609	8 613 738	-
Транспортные средства	379 424	-	386 773
Оборудование	168 097	-	171 353
Прочее имущество	1 110 805	-	1 132 263
Товары в обороте	629 457	-	533 736
Доли в уставном капитале	101 137	-	103 096
Поручительства	242 679	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	8 781 959	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	23 847 828	10 989 346	2 327 221
Просроченные или обесцененные кредиты			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	684 981	749 221	-
Недвижимость	2 055 984	2 083 519	-
Транспортные средства	4 737	-	21 069
Оборудование	-	-	-
Прочее имущество	286 558	-	374 205
Товары в обороте	-	-	67 200
Поручительства	-	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	101 604	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	3 133 864	2 832 740	462 474
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	26 981 692	13 822 086	2 789 695
31 декабря 2013 года тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	1 102 244	1 100 168	-
Ценные бумаги	366 556	366 556	-
Недвижимость	7 207 763	7 171 233	-
Транспортные средства	249 330	-	249 330
Оборудование	543 480	-	543 480
Прочее имущество	1 120 483	-	1 025 658
Товары в обороте	348 063	-	348 063
Доли в уставном капитале	358 783	-	358 783
Поручительства	70 033	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	5 302 797	-	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	16 669 532	8 637 957	2 525 314

31 декабря 2013 года тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Просроченные или обесцененные кредиты			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	43 777	45 386	-
Недвижимость	2 509 433	2 678 488	-
Транспортные средства	77 182	-	96 476
Оборудование	414 047	-	235 384
Прочее имущество	60 481	-	81 074
Товары в обороте	151 457	-	81 661
Поручительства	500 192	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	4 425 065	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	8 181 634	2 723 874	494 595
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	24 851 166	11 361 831	3 019 909

(*) Сумма справедливой стоимости обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до создания резервов.

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Размер резерва под обесценение ссуд, предоставленных розничным клиентам, рассчитывается на основании уровня миграции убытков и не зависит от стоимости предоставленного обеспечения.

(в) Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»

В таблицах далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным по сделкам «обратного РЕПО»:

	2014 год тыс. рублей		2013 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	1 198 332	1 468 795	763 452	1 098 212
Корпоративные облигации	226 989	309 252	53 429	59 248
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	-	-	361 287	392 132
	1 425 321	1 778 047	1 178 168	1 549 592

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые были повторно оформлены в залог, составляет 388 719 тыс. рублей (2013 год: 863 889 тыс. рублей). Банк обязан возвратить контрагентам равноценные ценные бумаги.

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО», в размере 651 490 тыс. рублей находятся в доверительном управлении ЗАО «ИК «ОЭМК – Инвест» (2013 год: 342 762 тыс. рублей).

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории РФ в следующих отраслях экономики:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Недвижимость и финансовая аренда	9 322 258	6 809 183
Финансовый сектор	5 465 291	5 731 535
Производство	4 124 988	3 766 732
Строительство	3 454 275	2 832 866
Торговля	2 578 896	2 223 567
Услуги	2 145 271	1 390 076
Транспорт	1 101 332	2 673 135
Сельское хозяйство	854 786	520 142
Физические лица	423 221	407 847
Пищевая промышленность	130 536	581 463
Отдых и общественное питание	108 322	392 699
Добывающая промышленность	48 185	10 000
	29 757 361	27 339 245
Резерв под обесценение	(935 932)	(910 379)
	28 821 429	26 428 866

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 12 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (2013 год: 12 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 15 745 079 тыс. рублей (2013 год: 13 751 506 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	3 326	101 237	37 622	-	87 143	229 328
Поступления	-	12 011	-	-	79 070	91 081
Перемещения	-	61 853	-	-	(61 853)	-
Выбытия	-	(19 057)	(1 201)	-	(41 238)	(61 496)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	3 326	156 044	36 421	-	63 122	258 913
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	488	86 150	23 762	-	-	110 400
Начисленная амортизация за год	64	16 282	4 157	-	-	20 503
Выбытия	-	(18 451)	(1 089)	-	-	(19 540)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	552	83 981	26 830	-	-	111 363
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2014 года	2 774	72 063	9 591	-	63 122	147 550
По состоянию на 1 января 2014 года	2 838	15 087	13 860	-	87 143	118 928

тыс. рублей	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	3 326	100 650	33 424	-	-	137 400
Поступления	-	5 757	6 831	-	101 096	113 684
Перемещения	-	13 953	-	-	(13 953)	-
Выбытия	-	(19 123)	(2 633)	-	-	(21 756)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	3 326	101 237	37 622	-	87 143	229 328
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	424	79 469	20 295	-	-	100 188
Начисленная амортизация за год	64	11 803	6 211	-	-	18 078
Выбытия	-	(5 122)	(2 744)	-	-	(7 866)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	488	86 150	23 762	-	-	110 400
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2013 года	2 838	15 087	13 860	-	87 143	118 928
По состоянию на 1 января 2013 года	2 902	21 181	13 129	-	-	37 212

В 2013 и 2014 году капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

19 Прочие активы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	56 972	110 671
Резерв под обесценение	(12 944)	(107 944)
Всего прочих финансовых активов	44 028	2 727
Авансовые платежи	18 806	129 833
Расходы будущих периодов	34 432	7 323
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	11 745	15 682
Прочие	-	17
Резерв под обесценение	(685)	(685)
Всего прочих нефинансовых активов	64 298	152 170
Всего прочих активов	108 326	154 897

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2014 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	107 944	685	108 629
Чистое восстановление резерва под обесценение	(95 000)	-	(95 000)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	12 944	685	13 629

Изменения резерва под обесценение за 2013 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	685	685
Чистое создание резерва под обесценение	107 944	-	107 944
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	107 944	685	108 629

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 13 629 тыс. рублей (2013 год: 108 689 тыс. рублей), из которой дебиторская задолженность на сумму 13 629 тыс. рублей была просрочена на срок более 1 года (2013 год: 107 944 тыс. рублей были просрочены на срок более 90 дней, но менее 1 года, 685 тыс. рублей были просрочены на срок более 1 года).

20 Средства банков

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	26 054	33 127
Срочные депозиты	3 484 069	7 688 883
- ЦБ РФ	2 629 278	781 377
- другие банки	854 791	6 907 506
Сделки «РЕПО»	14 807 100	10 446 127
- ЦБ РФ	14 807 100	9 798 674
- другие банки	-	647 453
	18 317 223	18 168 137

(а) Концентрация средств банков

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 1 контрагента (2013 год: 3 контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 17 436 378 тыс. рублей (2013 год: 16 886 278 тыс. рублей).

(б) Обеспечение, переданное по обязательствам перед ЦБ РФ

	2014 год тыс. рублей		2013 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	9 144 015	10 287 709	7 940 270	10 157 722
Корпоративные облигации	4 310 386	4 896 290	1 593 384	1 895 898
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	1 352 699	1 437 407	265 020	278 755
	14 807 100	16 621 406	9 798 674	12 332 375

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «РЕПО», которые были получены по сделкам «обратного РЕПО», составляет 1 864 479 тыс. рублей (2013 год: 941 060 тыс. рублей). Банк обязан возвратить контрагентам равноценные ценные бумаги.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

(в) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	2014 год тыс. рублей		2013 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	-	-	112 618	140 823
Корпоративные облигации	-	-	534 835	563 724
	-	-	647 453	704 547

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «РЕПО», которые были получены по сделкам «обратного РЕПО», составляет 140 823 тыс. рублей. Банк обязан возвратить контрагентам равноценные ценные бумаги.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

21 Средства клиентов

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	8 541 648	4 594 183
- Розничные клиенты	405 656	281 407
- Корпоративные клиенты	8 135 992	4 312 776
Срочные депозиты	12 039 784	15 561 767
- Розничные клиенты	7 527 510	4 702 011
- Корпоративные клиенты	4 512 274	10 859 756
Сделки «РЕПО»	736 516	611 547
- Корпоративные клиенты	736 516	611 547
	21 317 948	20 767 497

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 145 178 тыс. рублей (2013 год: 140 000 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по гарантиям, предоставленным Банком.

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 12 клиентов (2013 год: 7 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 18 720 730 тыс. рублей (2013 год: 11 932 339 тыс. рублей).

(б) Анализ средств клиентов по секторам экономики

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	7 933 167	4 983 418
Промышленность и сельское хозяйство	6 655 056	5 023 756
Финансовый сектор	4 016 648	7 940 281
Услуги	1 317 385	194 847
Торговля	421 512	288 011
Транспорт	359 796	1 765 833
Недвижимость и финансовая аренда	227 758	188 536
Строительство	108 441	98 360
Прочее	278 185	284 455
Итого средства клиентов	21 317 948	20 767 497

(в) Обеспечение, переданное по обязательствам перед клиентами

	2014 год тыс. рублей		2013 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	593 563	737 248	342 776	572 449
Корпоративные облигации	142 953	215 921	17 013	18 825
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	-	-	251 758	278 672
	736 516	953 169	611 547	869 946

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сделки «РЕПО» в размере 190 893 тыс. рублей находятся в доверительном управлении ЗАО «ИК «ОЭМК – Инвест» (2013 год: 268 771 тыс. рублей).

22 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Облигации	июль 2018 года	11,96%	3 161 026	3 648 857
Дисконтные векселя	декабрь 2014 года - ноябрь 2015 года	4,52%-12,88%	1 265 506	1 182 472
Процентные векселя	июнь 2015 года - ноябрь 2016 года	2,51%-6,07%	86 411	63 595
			4 512 943	4 894 924

11 марта 2014 года был погашен выпуск облигаций серии 01 государственный регистрационный номер № 40103421В номиналом 1 500 000 тыс. рублей.

3 сентября 2014 года на бирже был размещен дополнительный выпуск облигаций серии 02 государственный регистрационный номер № 4B020203421В на сумму 1 000 000 тыс. рублей со сроком погашения 18 июля 2018 года, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента.

23 Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллар США	31.12.2025	8,00%	8,29%	3 375 504	-
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	01.12.2021	11,00%	11,56%	2 220 000	1 720 000
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	24.06.2014	9,50%	9,92%	-	500 000
					5 595 504	2 220 000

В 2014 году субординированный займ КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед» на сумму 1 720 000 тыс. рублей был пролонгирован до 01 декабря 2021 года (первоначальная дата погашения: 20 апреля 2020 года), а также произошло пополнение займа на 500 000 тыс. рублей.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

24 Прочие обязательства

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность	105 821	23 331
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	20 348	19 675
Всего прочих финансовых обязательств	126 169	43 006
Резерв по гарантиям	24 530	19 910
Кредиторская задолженность по прочим налогам	9 239	7 233
Доходы будущих периодов	5 089	2 173
Всего прочих нефинансовых обязательств	38 858	29 316
Всего прочих обязательств	165 027	72 322

25 Уставный капитал и резервы

(а) Уставный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года составил 3 035 000 тыс. рублей. Уставный капитал сформирован из 3 035 000 тысяч долей. Номинальная стоимость доли установлена в размере 1 рубль.

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных участниками Банка, которые имеют право на распределение прибыли в рублях. Подлежащие распределению средства Банка ограничены суммой его 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 для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

(б) Характер и цель резервов

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

26 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- **Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- **Инвестиционная деятельность** – операции на межбанковском рынке, торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей отдельной финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	434 168	412 945
Корпоративное банковское обслуживание	29 739 205	26 911 340
Инвестиционная деятельность	26 071 000	24 885 646
Нераспределенные активы	216 191	-
Всего активов	56 460 564	52 209 931
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	7 943 380	4 987 265
Корпоративное банковское обслуживание	19 054 222	18 044 383
Инвестиционная деятельность	24 623 171	23 663 559
Нераспределенные обязательства	1 500	54 235
Всего обязательств	51 622 273	46 749 442

Информация по основным отчетным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	55 458	3 077 908	1 334 532	-	4 467 898
Комиссионные доходы	106 636	169 656	2 300	-	278 592
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(158 775)	-	(158 775)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	1 553 951	-	1 553 951
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(3 096 055)	(772 838)	2 534 303	-	(1 334 590)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(248 676)	-	(248 676)
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	111	75 271	6 680	-	82 062
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	430 210	(378 872)	(51 338)	-	-
Выручка	(2 503 640)	2 171 125	4 972 977	-	4 640 462
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(490)	(7 570)	-	-	(8 060)
Восстановление прочих резервов	-	90 380	-	-	90 380
Процентные расходы	(346 939)	(1 265 009)	(1 521 862)	-	(3 133 810)
Комиссионные расходы	(92 879)	(402)	(47 058)	-	(140 339)
Прочие расходы	(63 315)	(608 175)	(476 188)	-	(1 147 678)
Финансовый результат сегмента	(3 007 263)	380 349	2 927 869	-	300 955
Расход по налогу на прибыль				(41 309)	(41 309)
Прибыль за год					259 646
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	702	48 186	42 193	-	91 081
Амортизация основных средств	(158)	(10 847)	(9 498)	-	(20 503)

Информация по основным отчетным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	47 243	2 699 064	1 454 974	-	4 201 281
Комиссионные доходы	63 977	144 160	8 621	-	216 758
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	207 451	-	207 451
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	178 216	-	178 216
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(216 124)	75 163	19 750	-	(121 211)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(10 877)	-	(10 877)
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	97 906	-	97 906
Прочие операционные доходы	10	637	588	-	1 235
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	276 822	(243 291)	(33 531)	-	-
Выручка	171 928	2 675 733	1 923 098	-	4 770 759
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	34 139	(298 641)	-	-	(264 502)
Создание прочих резервов	-	(122 371)	-	-	(122 371)
Процентные расходы	(248 619)	(1 266 227)	(1 455 922)	-	(2 970 768)
Комиссионные расходы	(42 127)	(469)	(22 732)	-	(65 328)
Прочие расходы	(51 339)	(442 907)	(337 746)	-	(831 992)
Финансовый результат сегмента	(136 018)	545 118	106 698	-	515 798
Расход по налогу на прибыль				(100 117)	(100 117)
Прибыль за год					415 681
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	898	58 600	54 186	-	113 684
Амортизация основных средств	(143)	(9 318)	(8 617)	-	(18 078)

Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами РФ. Внеоборотные активы сосредоточены в РФ.

27 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства РФ. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения очередных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание участников определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством РФ и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Совета Директоров является следующим:

- Кветной Лев Матвеевич – Председатель Совета Директоров
- Боронин Сергей Александрович – Член Совета директоров
- Веремий Игорь Алексеевич – Член Совета директоров
- Самарин Владимир Викторович – Член Совета директоров
- Щекочихин Александр Сергеевич – Член Совета директоров
- Юровский Юрий Леонтьевич – Член Совета директоров

В течение 2014 года изменений в составе Совета Директоров не происходило.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию участников Банка и Совету директоров Банка. Совет директоров Банка назначает Председателя Правления Банка и утверждает состав Правления.

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Правления является следующим:

- Щекочихин Александр Сергеевич – Председатель Правления
- Швецова Дамира Рафаиловна - Первый заместитель Председателя Правления
- Валяйкина Татьяна Петровна - Первый заместитель Председателя Правления
- Ладиков-Роев Дмитрий Юрьевич - Финансовый директор, член Правления
- Музыка Игорь Чеславович - Начальник Административно - правового департамента, член Правления
- Павлов Владимир Иванович - Старший Вице-президент, директор Инвестиционного департамента, член Правления

В течение 2014 года изменений в составе Правления не происходило.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль за деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относится совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- органы управления Банка (Общее собрание участников; Совет директоров; Правление Банка и Председатель Правления);

- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Положением об организации внутреннего контроля, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Подразделение и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка

Совет директоров, Председатель Правления и Правление осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

К полномочиям Совета директоров Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

- создание, организация, обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля

характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- обеспечение независимости, беспристрастности и постоянства деятельности Службы внутреннего аудита; принятие решения о назначении на должность по представлению Председателя Правления Банка и освобождении от должности Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, а именно Положения об организации внутреннего контроля и Положения о Службе внутреннего аудита;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита и отчетов о результатах проведения проверок Службой внутреннего аудита;
- рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- рассмотрение квартальных отчетов о проделанной работе Контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- рассмотрение результатов периодического стресс-тестирования позиций Банка;
- рассмотрение результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Правление Банка осуществляет:

- предварительное рассмотрение результатов стресс-тестирования позиций Банка;
- предварительное рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

К полномочиям Председателя Правления Банка по осуществлению внутреннего контроля за деятельностью Банка относятся:

- установление и применение мер ответственности за невыполнение решений Совета директоров, ненадлежащую реализацию стратегии и политики Банка при осуществлении внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- выдвижение кандидатуры на должность Руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля;
- назначение на должность руководителя Службы внутреннего контроля;
- контроль за исполнением правил и процедур в сфере внутреннего контроля, применение мер ответственности к сотрудникам Банка за нарушение процедур в сфере внутреннего контроля;
- распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- обеспечение создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим

порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу).

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними нормативными документами Банка. Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей между работниками таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и его работниками и клиентами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных деяний при совершении банковских операций и других сделок.

Контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Банк устанавливает правила внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Контроль за функционированием системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка.

Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения работниками Банка конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях, порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

Мониторинг системы внутреннего контроля

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

По состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Приоритеты Банка в области организации риск-менеджмента связаны с построением отдельной системы управления рисками, учитывающей стратегию ее развития.

Банк считает для себя существенными следующие виды риска:

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

В целях верификации системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Банк на регулярной основе проводит:

- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры;
- стресс-тестирование основных рисков;
- внутренняя оценка системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство операций на территории РФ.

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 325 396	133 244	-	4 458 640
Обязательные резервы в ЦБ РФ	289 717	-	-	289 717
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 590	-	-	464 590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 142 851	3 691 539	1 484 027	18 318 417
Средства в кредитных организациях	1 811 590	-	-	1 811 590
Кредиты, выданные клиентам	27 052 321	-	1 769 108	28 821 429
Инвестиции в дочерние компании	884 106	-	-	884 106
Прочие финансовые активы	44 028	-	-	44 028
Производные финансовые активы	910 008	-	-	910 008
Всего финансовых активов	48 924 607	3 824 783	3 253 135	56 002 525

Далее представлен географический анализ активов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 235 099	811 066	-	4 046 165
Обязательные резервы в ЦБ РФ	270 084	-	-	270 084
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	801 657	-	-	801 657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 955 284	-	-	18 955 284
Средства в кредитных организациях	508 095	11 339	-	519 434
Кредиты, выданные клиентам	26 121 909	-	306 957	26 428 866
Инвестиции в дочерние компании	884 616	-	-	884 616
Прочие финансовые активы	2 727	-	-	2 727
Всего финансовых активов	50 779 471	822 405	306 957	51 908 833

(д) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

По каждому виду рыночного риска, которому подвергается Банк, на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

В зависимости от вида риска, Банк устанавливает лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), а также лимиты на ограничение убытков (stop-loss) и предельного уровня риска. Лимиты на ограничение убытков (stop-loss) широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги. Кроме этого, Банк устанавливает лимиты на максимальный срок долговых инструментов.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств на отчетную дату, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблицах далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2014 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 180 049	-	-	-	-	2 278 591	4 458 640
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	289 717	289 717
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 590	-	-	-	-	910 008	1 374 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 610 416	2 018 807	2 348 748	1 868 065	-	472 381	18 318 417
Средства в кредитных организациях	-	-	2 294	70 000	130 006	1 609 290	1 811 590
Кредиты, выданные клиентам	1 859 838	686 615	10 575 570	15 685 480	13 926	-	28 821 429
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	884 106	884 106
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	44 028	44 028
	16 114 893	2 705 422	12 926 612	17 623 545	143 932	6 488 121	56 002 525
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1 712 128	1 712 128
Средства банков	14 807 100	2 961 024	38 326	484 719	-	26 054	18 317 223
Средства клиентов	2 139 803	1 143 335	5 026 601	4 466 560	1	8 541 648	21 317 948
Субординированные займы	-	-	-	-	5 595 504	-	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 598 216	522 220	334 330	58 177	-	-	4 512 943
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	126 169	126 169
	20 545 119	4 626 579	5 399 257	5 009 456	5 595 505	10 405 999	51 581 915
	(4 430 226)	(1 921 157)	7 527 355	12 614 089	(5 451 573)	(3 917 878)	4 420 610

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 023 178	-	-	-	-	2 022 987	4 046 165
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	270 084	270 084
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	801 657	-	-	-	-	-	801 657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 064 542	922 652	1 235 072	1 310 414	-	2 422 604	18 955 284
Средства в кредитных организациях	11 343	-	40 512	51 338	150 018	266 223	519 434
Кредиты, выданные клиентам	1 188 888	1 754 646	5 838 831	17 398 981	247 520	-	26 428 866
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	884 616	884 616
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	2 727	2 727
	17 089 608	2 677 298	7 114 415	18 760 733	397 538	5 869 241	51 908 833
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	572 327	572 327
Средства банков	13 099 851	2 757 858	1 180 019	1 097 282	-	33 127	18 168 137
Средства клиентов	1 978 161	1 034 357	5 801 321	7 109 474	250 001	4 594 183	20 767 497
Субординированные займы	-	-	-	500 000	1 720 000	-	2 220 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 800	2 146 602	549 917	2 184 605	-	-	4 894 924
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	43 006	43 006
	15 091 812	5 938 817	7 531 257	10 891 361	1 970 001	5 242 643	46 665 891
	1 997 796	(3 261 519)	(416 842)	7 869 372	(1 572 463)	626 598	5 242 942

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 год				2013 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	17,89%	-	-	-	4,60%	1,76%	1,76%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,09%	-	-	-	11,05%	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,79%	6,13%	-	-	6,79%	6,99%	-	-
Средства в кредитных организациях	11,84%	0,91%	-	-	10,64%	0,00%	1,76%	-
Кредиты, выданные клиентам	11,45%	7,61%	0,00%	-	10,56%	7,44%	0,00%	-
Процентные обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,53%	-	-	-	7,76%	-	-	-
Средства банков	17,57%	-	-	-	5,78%	-	-	-
Средства клиентов	16,73%	4,56%	3,59%	-	7,32%	4,77%	4,46%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,94%	4,74%	-	-	10,87%	6,06%	-	-
Субординированные займы	11,56%	8,29%	-	-	11,57%	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	52 113	17 691
- влияние на капитал	41 691	14 153
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(52 113)	(17 691)
- влияние на капитал	(41 691)	(14 153)

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ. Для контроля валютной позиции Банком осуществляются сделки СПОТ и СВОП, а также срочные сделки на межбанковском валютном рынке. Информация об этих сделках включена в приведенный ниже анализ.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 225 345	689 545	527 518	16 232	4 458 640
Обязательные резервы в ЦБ РФ	289 717	-	-	-	289 717
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 374 598	-	-	-	1 374 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 082 797	-	6 235 620	-	18 318 417
Средства в кредитных организациях	1 195 992	500 703	114 895	-	1 811 590
Кредиты, выданные клиентам	24 628 721	2 758	4 189 950	-	28 821 429
Инвестиции в дочерние компании	884 106	-	-	-	884 106
Прочие финансовые активы	42 886	5	1 137	-	44 028
Всего активов	43 724 162	1 193 011	11 069 120	16 232	56 002 525
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 712 128	-	-	-	1 712 128
Средства банков	17 929 353	337 328	50 542	-	18 317 223
Средства клиентов	12 589 724	1 200 178	7 514 513	13 533	21 317 948
Субординированные займы	2 220 000	-	3 375 504	-	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 678 908	-	834 035	-	4 512 943
Прочие финансовые обязательства	122 549	117	3 503	-	126 169
Всего обязательств	38 252 662	1 537 623	11 778 097	13 533	51 581 915
Чистая позиция	5 471 500	(344 612)	(708 977)	2 699	4 420 610
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(595 600)	339 014	256 586	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	4 875 900	(5 598)	(452 391)	2 699	4 420 610

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 005 540	155 738	817 644	67 243	4 046 165
Обязательные резервы в ЦБ РФ	270 084	-	-	-	270 084
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	801 657	-	-	-	801 657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 109 708	-	2 845 576	-	18 955 284
Средства в кредитных организациях	281 505	222 020	15 909	-	519 434
Кредиты, выданные клиентам	23 985 950	3 999	2 438 917	-	26 428 866
Инвестиции в дочерние компании	884 616	-	-	-	884 616
Прочие финансовые активы	588	5	2 134	-	2 727
Всего активов	45 339 648	381 762	6 120 180	67 243	51 908 833
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	572 327	-	-	-	572 327
Средства банков	15 881 549	235 247	2 051 341	-	18 168 137
Средства клиентов	14 894 522	1 639 926	4 166 571	66 478	20 767 497
Субординированные займы	2 220 000	-	-	-	2 220 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 861 369	-	33 555	-	4 894 924
Прочие финансовые обязательства	36 756	70	6 180	-	43 006
Всего обязательств	38 466 523	1 875 243	6 257 647	66 478	46 665 891
Чистая позиция	6 873 125	(1 493 481)	(137 467)	765	5 242 942
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(1 472 365)	1 496 477	(24 112)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	5 400 760	2 996	(161 579)	765	5 242 942

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(45 239)	(16 158)
- влияние на капитал	(36 191)	(12 926)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(560)	300
- влияние на капитал	(448)	240

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	10 271	(233 678)	10 467	(283 780)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(11 510)	280 620	(11 582)	366 123

(е) Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями Банка, рабочими и исполнительными органами. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом Банка в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления Банка согласно Уставу.

Перед рассмотрением Кредитным комитетом заявки о совершении сделки, несущей кредитный риск, все условия осуществления сделки (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются работниками кредитного подразделения и подразделения по управлению рисками.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур рассмотрения кредитных заявок, установления лимитов, выдачи ссуд, мониторинга исполнения обязательств заемщиками. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе

проводится анализ способности заемщиков к погашению своих долгов и формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и географические сегменты. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным или Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Банк выдает кредиты преимущественно обеспеченные залогом, а также принимает поручительства организаций и физических лиц.

В целях выполнения требований Базельского комитета по банковскому надзору и информационного обеспечения принятия управленческих решений в Банке ведется работа по созданию и внедрению системы внутренних рейтингов кредитоспособности (надежности) заемщиков.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	3 011 522	3 710 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 374 598	801 657
Долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 846 036	16 532 680
Средства в кредитных организациях	1 811 590	519 434
Кредиты, выданные клиентам	28 821 429	26 428 866
Прочие финансовые активы	44 028	2 727
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	52 909 203	47 995 919

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и средствам в кредитных организациях, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в

отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

Условные обязательства кредитного характера

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

(ж) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отдельном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отдельном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные инструменты	910 008	-	910 008	(910 008)	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	2 855 370	-	2 855 370	(2 855 370)	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты	1 430 049	-	1 430 049	(1 430 049)	-	-
- Кредиты, выданные клиентам	1 425 321	-	1 425 321	(1 425 321)	-	-
Всего финансовых активов	3 765 378	-	3 765 378	(3 765 378)	-	-
Производные инструменты	789 597	-	789 597	(789 597)	-	-
Сделки «РЕПО»	15 543 616	-	15 543 616	(15 543 616)	-	-
- Средства банков	14 807 100	-	14 807 100	(14 807 100)	-	-
- Средства клиентов	736 516	-	736 516	(736 516)	-	-
Всего финансовых обязательств	16 333 213	-	16 333 213	(16 333 213)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	1 385 807	-	1 385 807	(1 385 807)	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты	207 639	-	207 639	(207 639)	-	-
- Кредиты, выданные клиентам	1 178 168	-	1 178 168	(1 178 168)	-	-
Всего финансовых активов	1 385 807	-	1 385 807	(1 385 807)	-	-
Сделки «РЕПО»	11 057 674	-	11 057 674	(11 057 674)	-	-
- Средства банков	10 446 127	-	10 446 127	(10 446 127)	-	-
- Средства клиентов	611 547	-	611 547	(611 547)	-	-
Всего финансовых обязательств	11 057 674	-	11 057 674	(11 057 674)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отдельном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отдельном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отдельном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отдельном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отдельном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	910 008	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 374 598	464 590	13
Сделки «обратного РЕПО»	1 430 049	Денежные средства и их эквиваленты	4 458 640	3 028 591	12
	1 425 321	Кредиты, выданные клиентам	28 821 429	27 396 108	17
Производные обязательства	789 597	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 712 128	922 531	13
Сделки «РЕПО»	14 807 100	Средства банков	18 317 223	3 510 123	20
	736 516	Средства клиентов	21 317 948	20 581 432	21

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отдельном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отдельном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отдельном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	207 639	Денежные средства и их эквиваленты	4 046 165	3 838 526	12
	1 178 168	Кредиты, выданные клиентам	26 428 866	25 250 698	17
Сделки «РЕПО»	10 446 127	Средства банков	18 168 137	7 722 010	20
	611 547	Средства клиентов	20 767 497	20 155 950	21

(3) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Управление ликвидностью Банка осуществляется ответственными подразделениями и работниками Банка в рамках своих служебных обязанностей ежедневно и непрерывно. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое осуществляет ежедневный мониторинг ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, определяет величину запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентов, а также проводит ряд операций на финансовых рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Структурные подразделения, участвующие в процессе управления ликвидностью Банка контролируют риск ликвидности посредством анализа активов и обязательств Банка по срокам до погашения. Анализ способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства охватывает все операции Банка, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности. Результаты анализа состояния ликвидности регулярно рассматриваются Финансовым комитетом, который вырабатывает управленческие решения для оптимизации ликвидности Банка по направлениям его деятельности на перспективу.

Банком проводится работа по совершенствованию механизмов управления риском ликвидности и утверждению обязательных значений внутренних нормативов и коэффициентов ликвидности.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 607 632	750 202
От 1 до 3 месяцев	1 028 155	593 147
От 3 до 12 месяцев	3 262 303	553 442
От 1 года до 5 лет	2 035 076	3 086 626
Более 5 лет	1	1
	7 933 167	4 983 418

Значительную часть текущих счетов и депозитов до востребования корпоративных клиентов руководство считает долгосрочным и стабильным источником финансирования и представляет данные счета в позиции по ликвидности, представленной ниже, основываясь на опыте прошлых лет, в следующем виде:

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	1 950 000	-
От 3 до 12 месяцев	1 500 000	2 158 500
От 1 года до 5 лет	1 939 000	658 500
	5 389 000	2 817 000

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также наиболее ликвидная доля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца». Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения.

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 458 640	-	-	-	-	-	4 458 640
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	289 717	289 717
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 590	-	-	-	-	-	464 590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 610 416	2 018 807	2 348 748	1 868 065	-	472 381	18 318 417
Средства в кредитных организациях	1 609 290	-	2 294	70 000	130 006	-	1 811 590
Кредиты, выданные клиентам	1 859 838	686 615	10 575 570	15 685 480	13 926	-	28 821 429
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	884 106	884 106
Прочие финансовые активы	44 028	-	-	-	-	-	44 028
Производные финансовые активы	910 008	-	-	-	-	-	910 008
Всего финансовых активов	20 956 810	2 705 422	12 926 612	17 623 545	143 932	1 646 204	56 002 525
Непроизводные финансовые обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	922 531	-	-	-	-	-	922 531
Средства банков	14 833 148	2 961 030	38 326	484 719	-	-	18 317 223
Средства клиентов	5 292 451	3 093 335	6 526 601	6 405 560	1	-	21 317 948
Субординированные займы	-	-	-	-	5 595 504	-	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 598 216	522 220	334 330	58 177	-	-	4 512 943
Прочие финансовые обязательства	123 337	2 832	-	-	-	-	126 169
Производные финансовые обязательства	789 597	-	-	-	-	-	789 597
Всего финансовых обязательств	25 559 280	6 579 417	6 899 257	6 948 456	5 595 505	-	51 581 915
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(4 602 470)	(3 873 995)	6 027 355	10 675 089	(5 451 573)	1 646 204	4 420 610

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 046 165	-	-	-	-	-	4 046 165
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	270 084	270 084
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	801 657	-	-	-	-	-	801 657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 064 542	922 652	1 235 072	1 310 414	-	2 422 604	18 955 284
Средства в кредитных организациях	277 566	-	40 512	51 338	150 018	-	519 434
Кредиты, выданные клиентам	1 188 888	1 754 646	5 838 831	17 398 981	247 520	-	26 428 866
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	884 616	884 616
Прочие финансовые активы	2 727	-	-	-	-	-	2 727
Всего финансовых активов	19 381 545	2 677 298	7 114 415	18 760 733	397 538	3 577 304	51 908 833
Непроизводные финансовые обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	572 327	-	-	-	-	-	572 327
Средства банков	13 132 978	2 757 858	1 180 019	1 097 282	-	-	18 168 137
Средства клиентов	3 755 344	1 034 357	7 959 821	7 767 974	250 001	-	20 767 497
Субординированные займы	-	-	-	500 000	1 720 000	-	2 220 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 800	2 146 602	549 917	2 184 605	-	-	4 894 924
Прочие финансовые обязательства	43 006	-	-	-	-	-	43 006
Всего финансовых обязательств	17 517 455	5 938 817	9 689 757	11 549 861	1 970 001	-	46 665 891
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	1 864 090	(3 261 519)	(2 575 342)	7 210 872	(1 572 463)	3 577 304	5 242 942

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. Объем лимитов, установленных Банку и регулярно подтверждаемых банками-контрагентами на сделки беззалоговых межбанковских кредитов, составляет более 2 млрд. рублей, а также на сделки кредитования под залог ценных бумаг (включая сделки «РЕПО») в размере более 4 млрд. рублей. В рамках принятой процентной политики Банком осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Банку с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Банка.

Далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

31 декабря 2014 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	922 531	-	-	-	-	-	922 531	922 531
Средства банков	16 069 829	1 972 378	70 132	494 186	-	-	18 606 525	18 317 223
Средства клиентов	10 835 853	1 250 648	5 176 588	5 005 023	2	-	22 268 114	21 317 948
Субординированные займы	43 675	83 124	387 441	2 058 370	7 686 223	-	10 258 833	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 886 129	528 493	350 702	64 891	-	-	4 830 215	4 512 943
Прочие финансовые обязательства	123 337	2 832	-	-	-	-	126 169	126 169
Производные финансовые обязательства	-	-	555 646	-	-	-	555 646	789 597
- приток	-	-	1 694 690	-	-	-	1 694 690	-
- отток	-	-	2 250 336	-	-	-	2 250 336	-
Всего финансовых обязательств	31 881 354	3 837 475	6 540 509	7 622 470	7 686 225	-	57 568 033	51 581 915
Условные обязательства кредитного характера	260 060	25 942	2 679 487	1 594 675	-	-	4 560 164	-
31 декабря 2013 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	572 327	-	-	-	-	-	572 327	572 327
Средства банков	13 173 464	2 802 253	1 251 229	1 274 081	-	-	18 501 027	18 168 137
Средства клиентов	6 667 126	3 941 742	3 657 754	8 153 589	327 086	-	22 747 297	20 767 497
Субординированные займы	20 103	38 261	178 336	1 429 359	1 966 738	-	3 632 797	2 220 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 800	2 281 455	755 337	2 264 948	-	-	5 315 540	4 894 924
Прочие финансовые обязательства	43 006	-	-	-	-	-	43 006	43 006
Всего финансовых обязательств	20 489 825	9 063 711	5 842 656	13 121 977	2 293 824	-	50 811 993	46 665 891
Условные обязательства кредитного характера	213 110	660 222	4 395 207	701 495	12 478	-	5 982 512	-

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

28 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 31 декабря 2013 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,5%, 5,5% и 10,0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%

Структура капитала рассматривается Правлением Банка на регулярной основе. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Базовый капитал	4 965 761	4 827 862
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 965 761	4 827 862
Дополнительный капитал	5 405 504	1 770 427
Собственные средства (капитал)	10 371 265	6 598 289
Активы, взвешенные с учетом риска, для определения достаточности базового капитала	18 949 988	17 289 833
Активы, взвешенные с учетом риска, для определения достаточности основного капитала	18 949 988	16 618 587
Норматив Н1.1 (%)	8,40%	8,00%
Норматив Н1.2 (%)	8,40%	8,00%
Норматив Н1.0 (%)	17,70%	11,00%

29 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	67 638	200 180
Неиспользованные овердрафты	3 225 988	1 970 457
Гарантии и аккредитивы	1 291 068	3 831 785
	4 584 694	6 002 422
За вычетом резервов	(24 530)	(19 910)
	4 560 164	5 982 512

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий являются безотзывными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет контрагентов (2013 год: имеет 2 контрагентов), условные обязательства кредитного характера по которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем условных обязательств кредитного характера по указанным контрагентам по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 3 287 928 тыс. рублей.

30 Операционная аренда

(а) Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	96 632	21 427
Сроком от 1 года до 5 лет	205 485	-
	302 117	21 427

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

(б) Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду помещения. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	166	-
	166	-

31 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Резервы по судебным искам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банком не создавались.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в РФ и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами РФ, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в РФ существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в РФ, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной отдельной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

32 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отдельном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отдельном отчете о финансовом положении.

33 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом Банка

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	56 502	45 792
	56 502	45 792

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2014 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2013 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Отдельный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	1 000	16,00%	1 178	14,00%
резерв под обесценение	-	-	-	-
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	146	0,00%	5	0,00%
- в долларах США	150	0,00%	11	0,00%
- в евро	17	0,00%	14	0,00%
- в прочих валютах	3	0,00%	130	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	13 954	14,48%	9 774	9,18%
- в долларах США	130 154	5,91%	44 272	5,15%
- в евро	22 697	6,11%	28 213	5,25%

Кредиты являются необеспеченными и подлежат погашению в 2015-2017 году.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Отдельный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы	156	269
Процентные расходы	(7 164)	(5 828)
Комиссионные доходы	140	172
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 014	382
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	226
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(10 309)	(2 625)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают участников Банка, дочерние компании и компании, находящиеся под общим контролем с Банком.

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Участники Банка		Дочерние компании		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Отдельный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	-	-	305 343	13,00%	305 343
Инвестиции в дочерние компании:							
- в российских рублях	-	-	884 106	-	-	-	884 106
Средства в кредитных организациях:							
- в российских рублях	-	-	200 000	11,25%	-	-	200 000
- в евро							
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	-	-	1 159 353	10,71%	1 159 353
резерв под обесценение	-	-	-	-	(22 028)		(22 028)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков:							
- в российских рублях	-	-	91	0,00%	-	-	91
- в долларах США	-	-	7 532	0,00%	-	-	7 532
- в евро	-	-	42 005	3,10%	-	-	42 005
Субординированные займы:							
- в российских рублях	-	-	-	-	2 220 000	11,00%	2 220 000
- в долларах США	-	-	-	-	3 375 504	8,00%	3 375 504
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования:							
- в российских рублях	43	0,00%	-	-	48 713	0,00%	48 756
- в долларах США	118	0,00%	-	-	7 110	0,00%	7 228
- в евро	-	0,00%	-	-	3	0,00%	3
- Срочные депозиты:							
- в российских рублях	23 521	18,23%	-	-	1 353 249	12,46%	1 376 770
- в долларах США	144 142	5,85%	-	-	22 429	8,00%	166 571
- в евро	265 739	4,98%	-	-	20 342	6,60%	286 081
Выпущенные долговые ценные бумаги:							
- в российских рублях	-	-	453 271	12,00%	-	-	453 271
Статьи, непризнанные в отдельном отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные и аналогичные обязательства	-	-	-	-	344 010	-	344 010

тыс. рублей	Участники Банка	Дочерние компании	Компании, находящиеся под общим контролем с Банком	Всего тыс. рублей
Отдельный отчет о прибыли или убытке				
Процентные доходы	-	23 384	111 192	134 576
Процентные расходы	(15 993)	(116 611)	(608 010)	(740 614)
Комиссионные доходы	12	399	4 102	4 513
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	193	17	4 465	4 675
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(13 427)	(13 427)
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	(22 028)	(22 028)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2 000)	-	(23 973)	(25 973)

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Участники Банка		Дочерние компании		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Отдельный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
Корпоративные облигации:							
- в российских рублях	-	-	388 585	10,50%	-	-	388 585
Паи паевых инвестиционных фондов:							
- в российских рублях	-	-	2 312 604	-	-	-	2 312 604
Инвестиции в дочерние компании:							
- в российских рублях	-	-	884 616	-	-	-	884 616
Средства в кредитных организациях:							
- в российских рублях	-	-	200 022	10,00%	-	-	200 022
- в долларах США	-	-	6 547	1,75%	-	-	6 547
- в евро	-	-	49 508	1,75%	-	-	49 508
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях	-	-	-	-	1 146 557	11,04%	1 146 557
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков:							
- в российских рублях	-	-	4 133 025	8,37%	-	-	4 133 025
- в долларах США	-	-	1 113 879	3,97%	-	-	1 113 879
- в евро	-	-	140 711	3,65%	-	-	140 711
Субординированные займы:							
- в российских рублях	-	-	-	-	2 220 000	10,66%	2 220 000
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования:							
- в российских рублях	6	0,00%	19 217	0,00%	13 774	0,00%	32 997
- в долларах США	-	0,00%	-	-	3	0,00%	3
- в евро	-	0,00%	-	-	3	0,00%	3
- Срочные депозиты:							
- в российских рублях	17 351	9,50%	2 027 075	10,87%	3 715 866	12,59%	5 760 292
- в долларах США	57 639	5,28%	-	-	1 080 424	5,00%	1 138 063
- в евро	167 019	4,99%	-	-	733 009	6,00%	900 028
Выпущенные долговые ценные бумаги:							
- в российских рублях	-	-	895 504	10,45%	-	-	895 504
Статьи, непризнанные в отдельном отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные и аналогичные обязательства	-	-	1 722 728	-	210 000	-	1 932 728

тыс. рублей	Участники Банка	Дочерние компании	Компании, находящиеся под общим контролем с Банком	Всего тыс. рублей
Отдельный отчет о прибыли или убытке				
Процентные доходы	-	44 153	288 985	333 138
Процентные расходы	(12 180)	(514 133)	(734 861)	(1 261 174)
Комиссионные доходы	12	430	7 294	7 736
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	248	52	2 961	3 261
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	173 007	173 007
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(29 375)	(29 375)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет, за исключением субординированного займа (см. Примечание 23). По состоянию на 31 декабря 2014 года гарантии, выданные прочим связанным сторонам, на сумму 204 010 тыс. рублей не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам, на сумму 500 000 тыс. рублей и гарантии, выданные прочим связанным сторонам, на сумму 70 000 тыс. рублей не имели обеспечения.

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	4 458 640	-	-	4 458 640	4 458 640
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	289 717	-	-	289 717	289 717
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 374 598	-	-	-	-	1 374 598	1 266 948
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18 318 417	-	18 318 417	18 318 417
Средства в кредитных организациях	-	-	1 811 590	-	-	1 811 590	1 703 940
Кредиты, выданные клиентам	-	-	28 821 429	-	-	28 821 429	26 050 319
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	884 106	-	884 106	884 106
Прочие финансовые активы	-	-	44 028	-	-	44 028	44 028
	1 374 598	-	35 425 404	19 202 523	-	56 002 525	53 016 115
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 712 128	-	-	-	-	1 712 128	1 712 128
Средства банков	-	-	-	-	18 317 223	18 317 223	18 188 890
Средства клиентов	-	-	-	-	21 317 948	21 317 948	20 575 003
Субординированные займы	-	-	-	-	5 595 504	5 595 504	3 156 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	4 512 943	4 512 943	4 355 418
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	126 169	126 169	126 169
	1 712 128	-	-	-	49 869 787	51 581 915	48 114 014

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 18,04%;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 13,57%.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

На основании проведенной оценки Банк пришел к выводу, что справедливая стоимость его финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

31 декабря 2014 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	-	1 703 940	-	1 703 940	1 811 590
Кредиты, выданные клиентам	-	-	26 050 319	26 050 319	28 821 429
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	18 188 890	-	18 188 890	18 317 223
Средства клиентов	-	20 575 003	-	20 575 003	21 317 948
Субординированные займы	-	-	3 156 406	3 156 406	5 595 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 995 071	1 360 347	-	4 355 418	4 512 943

Банк полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, не представленных в таблицах выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении.

31 декабря 2014 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	464 590	910 008	-	1 374 598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 119 488	88 929	110 000	18 318 417
Финансовые обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	922 531	789 597	-	1 712 128

тыс. рублей

Финансовые активы

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
-----------	-----------	-----------	-------

801 657	-	-	801 657
---------	---	---	---------

18 222 721	622 563	110 000	18 955 284
------------	---------	---------	------------

Финансовые обязательства

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

572 327	-	-	572 327
---------	---	---	---------

Г-н Щекочихин А.С.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер