

Аудиторское заключение  
о финансовой отчетности  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«Автоторбанк»**  
за 2014 год  
Апрель 2015 г.

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности  
Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	13
4. Неопределенность оценок	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Торговые ценные бумаги	27
7. Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	27
8. Кредиты клиентам	28
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29
10. Основные средства	30
11. Налогообложение	31
12. Прочие активы и обязательства	32
13. Средства клиентов	32
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
15. Субординированные займы	33
16. Чистые активы, приходящиеся на участников	34
17. Договорные и условные обязательства	34
18. Чистые комиссионные доходы	36
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	37
20. Управление рисками	37
21. Оценка справедливой стоимости	46
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств	49
23. Операции со связанными сторонами	49
24. Достаточность капитала	51

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участникам и Совету директоров  
Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»

### **Заключение о финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «АТБ» Банк (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

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

Руководство ООО «АТБ» Банк несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «АТБ» Банк по состоянию на 31 декабря 2014 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита, финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

### **Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Мария Игнатьева  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

30 апреля 2015 г.

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ООО «АТБ» Банк  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 18 октября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739408290.  
Местонахождение: 111250, Россия, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10.

**Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

**Отчет о финансовом положении****на 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 720 812	4 231 639
Торговые ценные бумаги	6	157 993	158 591
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	7	133 823	117 177
Кредиты клиентам	8	6 486 428	5 726 207
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	378 169	198 792
Основные средства	10	51 231	52 162
Текущие активы по налогу на прибыль	11	27 680	5 870
Прочие активы	12	56 392	14 966
<b>Итого активы</b>		<b>16 012 528</b>	<b>10 505 404</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	13	12 972 509	8 167 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	44 044	47 194
Субординированные займы	15	1 263 880	713 115
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	6 022	11 819
Прочие обязательства	12	20 981	32 585
<b>Итого обязательств, за исключением чистых активов приходящихся на участников</b>		<b>14 307 436</b>	<b>8 972 079</b>
Чистые активы, приходящиеся на участников	16	1 705 092	1 533 325
<b>Итого обязательств, включая чистые активы, приходящиеся на участников</b>		<b>16 012 528</b>	<b>10 505 404</b>

Подписано и утверждено к выпуску от ООО «АТБ» Банк

Бобрович Я.В.

Председатель Правления

Балагура О.Ю.

И.о. Главного бухгалтера

30 апреля 2015 г.



**Отчет о прибылях и убытках****за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		845 926	679 343
Денежные средства и их эквиваленты		327 455	49 784
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		14 871	4 904
		<b>1 188 252</b>	<b>734 031</b>
Торговые ценные бумаги		26 883	22 094
		<b>1 215 135</b>	<b>756 125</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(124 021)	(106 773)
Средства кредитных организаций		–	(223)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3 746)	(3 873)
Субординированные займы		(44 673)	(36 859)
		<b>(172 440)</b>	<b>(147 728)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 042 695</b>	<b>608 397</b>
Резерв под обесценение кредитов	8	(531 945)	(244 478)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>510 750</b>	<b>363 919</b>
Чистые комиссионные доходы	18	75 471	60 535
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(9 444)	(652)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 823	(963)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		3 225	(69)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		120 042	33 306
- переоценка валютных статей		59 709	5 405
Чистые расходы от первоначального признания финансовых активов, размещенных по ставкам ниже рыночных		–	(34 559)
Прочие доходы		1 721	1 042
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>253 547</b>	<b>64 045</b>
Расходы на персонал	19	(181 826)	(162 155)
Амортизация	10	(6 658)	(10 492)
Прочие операционные расходы	19	(222 683)	(118 165)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(411 167)</b>	<b>(290 812)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>353 130</b>	<b>137 152</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(12 123)	(27 746)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>341 007</b>	<b>109 406</b>

Бобрович Я.В.

Председатель Правления

Балагура О.Ю.

И.о. Главного бухгалтера

30 апреля 2015 г.





**Отчет о совокупном доходе****за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>341 007</b>	<b>109 406</b>
<b>Прочий совокупный расход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(67 969)	(5 510)
Реализованные (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках		(3 986)	963
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	18 137	909
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы (расходы) по переоценке основных средств		2 201	–
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(216)	–
<b>Прочий совокупный расход за год, за вычетом налогов</b>		<b>(51 833)</b>	<b>(3 638)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>289 174</b>	<b>105 768</b>

Бобрович Я.В.



Председатель Правления

Балагура О.Ю.

И.о. Главного бухгалтера

30 апреля 2015 г.

**Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Вклад участников в уставный капитал	Дополни- тельные вклады участников в уставный капитал	Переоценка инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
На 31 декабря 2012 г.		1 000 000	312 236	2 829	40 596	101 896	1 457 557
Выплаты участникам Банка	16	-	-	-	-	(30 000)	(30 000)
Итого совокупный доход за год		-	-	(3 638)	-	109 406	105 768
На 31 декабря 2013 г.		1 000 000	312 236	(809)	40 596	181 302	1 533 325
Выплаты участникам Банка	16	-	-	-	-	(117 407)	(117 407)
Итого совокупный доход за год		-	-	(53 818)	1 985	341 007	289 174
На 31 декабря 2014 г.		1 000 000	312 236	(54 627)	42 581	404 902	1 705 092

Бобрович Я.В.



Председатель Правления

Балагура О.Ю.

И.о. Главного бухгалтера

30 апреля 2015 г.

**Отчет о движении денежных средств**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.**  
*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 210 655	751 520
Проценты выплаченные		(119 242)	(116 056)
Комиссии полученные		94 928	82 077
Комиссии выплаченные		(19 457)	(16 796)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(3 396)	2 701
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		120 042	33 306
Прочие доходы полученные		1 721	1 042
Расходы на персонал, выплаченные		(182 700)	(161 178)
Прочие операционные расходы выплаченные		(222 683)	(116 283)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>879 868</b>	<b>460 333</b>
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		598	92 383
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы с ЦБ РФ		748	(54 982)
Кредиты клиентам		(453 411)	(1 697 955)
Прочие активы		(35 489)	(1 148)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства клиентов		2 543 705	3 326 332
Прочие обязательства		(12 162)	(15 134)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>2 923 857</b>	<b>2 109 829</b>
Уплаченный налог на прибыль		(21 809)	(23 826)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>2 902 048</b>	<b>2 086 003</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(785 297)	(196 547)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		684 719	228 911
Приобретение основных средств		(2 458)	(2 904)
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(103 036)</b>	<b>29 460</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3 150)	35 588
Выплаты участникам Банка		(117 407)	(30 000)
Субординированный займ		(18 895)	(15 710)
<b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(139 452)</b>	<b>(10 122)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 829 613	76 726
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>4 489 173</b>	<b>2 182 067</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	5	<b>4 231 639</b>	<b>2 049 572</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>8 720 812</b>	<b>4 231 639</b>

Бобрович Я.В.

Балагура О.Ю.

30 апреля 2015 г.



Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Прилагаемые примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

**1. Описание деятельности**

**Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»** (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано в 1994 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- ▶ Лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2776 от 10 июня 2008 г.;
- ▶ Лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2776 от 10 июня 2008 г.;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») на осуществление депозитарной деятельности №177-03200-000100 от 4 декабря 2000 г.;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-02757-001000 от 9 ноября 2000 г.;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление брокерской деятельности № 177-02737-100000 от 9 ноября 2000 г.;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление дилерской деятельности №177-02750-010000 от 9 ноября 2000 г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов Российской Федерации, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк осуществляет привлечение денежных средств во вклады, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Банк зарегистрирован по адресу: 111250, Россия, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10.

Банк имеет 14 операционных касс вне кассового узла, 16 дополнительных офисов и 2 кредитно-кассовых офиса.

Банк не имеет филиалов и представительств, дочерних и ассоциированных компаний.

На 31 декабря структура участников Банка была следующей:

<b>Участник</b>	<b>2014 год</b> %	<b>2013 год</b> %
ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС»	85,0	85,0
Никитин А.М. (Председатель Совета директоров Банка)	10,0	10,0
Бобрович Я.В. (Председатель Правления Банка)	5,0	5,0
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Материнской компанией Банка является ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС».

Конечными бенефициарами Банка являются г-н Никитин А.М. (10% долей в уставном капитале Банка, Председатель Совета Директоров), г-н Бобрович Я.В. (5% в уставном капитале Банка, Председатель Правления), г-н Абросимов П.А. (член Совета Директоров), который владеет 100% долей в уставном капитале ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС» (85% долей в уставном капитале Банка).

За 2014 год среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 230 человек (за 2013 год: 219 человек).

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

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

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

## 3. Основные положения учетной политики

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

### Финансовые активы

#### Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

#### Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

#### «Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации, разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

*Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

*Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве «торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

*Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости с использованием рыночных данных по бумагам-аналогам, другие модели оценки.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от целей и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

#### Аренда

##### *Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора*

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

##### *Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

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

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения, финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких, как вид актива, отрасль, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

##### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

#### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### *Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Основные средства (продолжение)**

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

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

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	25
Мебель и принадлежности	3-8
Компьютеры и оргтехника	3-4
Транспортные средства	3-8

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**Чистые активы, приходящиеся на участников**

Вклады участников в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

**Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

**Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

*Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

##### *Пересчет иностранных валют*

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2014 г. официальный курс ЦБ РФ за 1 доллар США составлял 56,2584 руб. (2013 год: 32,7292 руб.) и 68.3427 руб. (2013 год: 44,9699 руб.) за 1 евро.

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 г. или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

##### *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»*

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

#### *МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»*

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»*

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Банк, так как Банк не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия»*

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Банк.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: Разъяснение о допустимых методах амортизации*

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не применяет методов основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФЗ (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения*

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется для государственных субсидий, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не имеет плодоносящих растений.

*Поправки к МСФО (IAS) 27: Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности*

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием*

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

#### **Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов**

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

*МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»*

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- ▶ Условие деятельности должно содержать условие срока службы
- ▶ Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- ▶ Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- ▶ Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- ▶ Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

##### *МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

##### *МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФЗ (IFRS) 13*

Данная поправка к МСФЗ (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен.

##### *МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»*

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

##### *МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»*

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

#### **Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов**

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

##### *МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- ▶ Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

##### *МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»*

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

##### *Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1*

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

##### *Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов*

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

##### *МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия*

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

##### *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания*

МСФО (IFRS 7) требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

##### *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности*

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*МСБО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка*

Поправка к МСБО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

*МСБО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности*

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

### 4. Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлен наиболее существенный случай использования суждений и оценок:

#### Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы заемщиков или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы заемщиков. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

#### Переоценка недвижимости в составе основных средств

Недвижимость в составе основных средств учитывается по переоцененной стоимости.

В отношении недвижимости в составе основных средств Банк отслеживает соответствие ее текущей стоимости справедливой стоимости недвижимости и проводит переоценку, чтобы обеспечить отсутствие существенных расхождений. Изменение справедливой стоимости отражается в составе прочего совокупного дохода. Последняя по времени переоценка недвижимости Банка была проведена по состоянию на 31 декабря 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков с использованием рыночного и доходного методов. Вместе с тем, результаты оценки на основе указанного метода оценки могут не всегда совпадать с ценами реальных сделок на рынке недвижимости. Переоцененная недвижимость амортизируется в соответствии с оставшимся сроком полезного использования, начиная с 31 декабря 2014 года.

(в тысячах российских рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
Наличные средства	911 912	425 936
Остатки по корреспондентским счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 285 510	672 883
Краткосрочный депозит в Банке России	–	1 100 000
Корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком до погашения не более 90 дней	6 258 272	2 021 229
Расчетные счета на валютных и фондовых биржах	255 553	5 760
Расчетные счета в брокерских организациях	9 565	5 831
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>8 720 812</b>	<b>4 231 639</b>

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2014 г. остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	<b>Инвестицион- ный рейтинг</b>	<b>Спекулятив- ный рейтинг</b>	<b>Нет рейтинга</b>	<b>Итого</b>
Корреспондентские счета в банках	154 938	6 056 648	46 686	<b>6 258 272</b>
<b>Итого корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней</b>	<b>154 938</b>	<b>6 056 648</b>	<b>46 686</b>	<b>6 258 272</b>

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2013 г. остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	<b>Инвестицион- ный рейтинг</b>	<b>Спекулятив- ный рейтинг</b>	<b>Нет рейтинга</b>	<b>Итого</b>
Корреспондентские счета в банках	1 005 345	102 397	13 317	<b>1 121 059</b>
Депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	900 170	–	–	<b>900 170</b>
<b>Итого корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней</b>	<b>1 905 515</b>	<b>102 397</b>	<b>13 317</b>	<b>2 021 229</b>

Инвестиционный рейтинг здесь и далее включает в себя значения рейтингов от Аaa до Ваa3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

Спекулятивный рейтинг здесь и далее включает в себя значения рейтингов от Ва1 до В3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

На 31 декабря 2014 г. 5 914 274 тыс. руб., или 94,5% от общей суммы средств на корреспондентских счетах в банках и депозитов с первоначальным сроком до погашения не более 90 дней были размещены в трех банках-контрагентах (на 31 декабря 2013 г.: 1 844 849 тыс. руб. или 91,3% были размещены в трех банках-контрагентах).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в Примечании 20, по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

(в тысячах российских рублей)

**6. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями и банками, справедливой стоимостью 157 993 тыс. руб. на 31 декабря 2014 г. и 158 591 тыс. руб. на 31 декабря 2013 г.

На 31 декабря 2014 г. корпоративные облигации деноминированы в рублях; процентные ставки от 7,85% до 12,75%. По состоянию на 31 декабря 2014 г. корпоративные облигации имеют сроки погашения с июля 2015 года по август 2029 года.

На 31 декабря 2013 г. корпоративные облигации деноминированы в рублях; процентные ставки от 8,25% до 14,5%. По состоянию на 31 декабря 2013 г. корпоративные облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 года по апрель 2021 года.

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2014 г. торговых ценных бумаг по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	<i>Инвестиционный рейтинг</i>	<i>Спекулятивный рейтинг</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные облигации	41 564	116 429	157 993
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>41 564</b>	<b>116 429</b>	<b>157 993</b>

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2013 г. торговых ценных бумаг по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	<i>Инвестиционный рейтинг</i>	<i>Спекулятивный рейтинг</i>	<i>Итого</i>
Корпоративные облигации	13 870	144 721	158 591
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>13 870</b>	<b>144 721</b>	<b>158 591</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. у Банка отсутствовали долговые торговые ценные бумаги с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Все торговые долговые ценные бумаги являются непросроченными.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют представлен в Примечании 20, по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

**7. Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ**

Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	106 586	77 366
Прочие средства в кредитных организациях	27 237	39 811
<b>Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>133 823</b>	<b>117 177</b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Коммерческое кредитование	5 663 932	4 395 147
Кредитование физических лиц	2 039 935	2 016 554
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>7 703 867</b>	<b>6 411 701</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 217 439)	(685 494)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>6 486 428</b>	<b>5 726 207</b>

В таблице ниже приведен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2014 год:

	<u>Коммерческое кредитование 2014 год</u>	<u>Кредитование физических лиц 2014 год</u>	<u>Итого 2014 год</u>
<b>На 1 января 2014 г.</b>	<b>504 278</b>	<b>181 216</b>	<b>685 494</b>
Создание/(восстановление) резерва	588 804	(56 859)	531 945
<b>На 31 декабря 2014 г.</b>	<b>1 093 082</b>	<b>124 357</b>	<b>1 217 439</b>
Обесценение на индивидуальной основе	793 337	23 405	816 742
Обесценение на совокупной основе	299 745	100 952	400 697
	<b>1 093 082</b>	<b>124 357</b>	<b>1 217 439</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>2 340 631</b>	<b>77 664</b>	<b>2 418 295</b>

В таблице ниже приведен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2013 год:

	<u>Коммерческое кредитование 2013 год</u>	<u>Кредитование физических лиц 2013 год</u>	<u>Итого 2013 год</u>
<b>На 1 января 2013 г.</b>	<b>343 706</b>	<b>106 859</b>	<b>450 565</b>
Создание резерва	170 121	74 357	244 478
Списанные суммы	(9 549)	–	(9 549)
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>504 278</b>	<b>181 216</b>	<b>685 494</b>
Обесценение на индивидуальной основе	168 816	56 606	225 422
Обесценение на совокупной основе	335 462	124 610	460 072
	<b>504 278</b>	<b>181 216</b>	<b>685 494</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>659 017</b>	<b>150 457</b>	<b>809 474</b>

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о рисках заемщика.

В категорию «оцениваемые на индивидуальной основе» Банк включает кредиты, по которым произошло событие убытка, а именно:

- ▶ значительные финансовые трудности, испытываемые должником – изменение финансового состояния заемщика с момента выдачи ссуды с хорошего или среднего до плохого;
- ▶ нарушение договора – наличие просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком свыше 5 дней.

Кредиты клиентам, по которым не произошло событие убытка, оцениваются на обесценение на коллективной основе.

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Детальный анализ кредитного качества портфеля представлен в Примечании 20.

Согласно требованиям ЦБ РФ, списание кредитов может произойти по решению Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, товаров в обороте;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог недвижимости и транспортных средств.

Банк также получает гарантии от материнских компаний заемщиков в отношении кредитов, представленных дочерним компаниям.

На 31 декабря 2014 г. общая балансовая стоимость кредитов, в обеспечение которых Банк получил собственные выпущенные векселя, составляет 17 835 тыс. руб. (2013 год: 21 851 тыс. руб.).

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2014 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 3 933 487 тыс. руб. или 51,1% от совокупного кредитного портфеля (2013 год: 2 861 994 тыс. руб. (44,6% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 635 400 тыс. руб. (2013 год: 358 018 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Предприятия торговли	3 743 173	3 013 512
Физические лица	2 039 933	2 016 554
Промышленное производство	739 031	471 084
Сфера финансовых услуг	429 568	377 971
Телекоммуникационная отрасль	377 313	330 662
Операции с недвижимостью	270 789	199 864
Пищевая промышленность	104 058	2 054
<b>Итого</b>	<b><u>7 703 867</u></b>	<b><u>6 411 701</u></b>

**9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Инвестиционные ценные бумаги Банка, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя купонные и дисконтные еврооблигации, выпущенные российскими банками, справедливой стоимостью 378 169 тыс. руб. на 31 декабря 2014 г. и 198 792 тыс. руб. на 31 декабря 2013 г.

На 31 декабря 2014 г. еврооблигации деноминированы в долларах США и имеют доходность к погашению от 6,8% до 27,68%. По состоянию на 31 декабря 2014 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, имеют сроки погашения с марта 2015 года по апрель 2021 года.

На 31 декабря 2013 г. еврооблигации деноминированы в долларах США и имеют доходность к погашению от 0,89% до 9,38%. По состоянию на 31 декабря 2013 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, имеют сроки погашения с февраля 2014 года по ноябрь 2014 года.

На 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость еврооблигаций одного из эмитентов составляет 56 321 тыс. руб., или 14,9% от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2013 год: 100 846 тыс. руб. или 50,7%).

По оценке Банка, по состоянию на 31 декабря 2014 г. в портфеле инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отсутствуют обесцененные инвестиционные ценные бумаги. Условия по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, не подвергались пересмотру.

(в тысячах российских рублей)

**9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2014 г. инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	<i>Инвестиционный рейтинг</i>	<i>Спекулятивный рейтинг</i>	<i>Итого</i>
Еврооблигации	56 321	321 848	378 169
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>56 321</b>	<b>321 848</b>	<b>378 169</b>

На 31 декабря 2013 г. все инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), относятся к ценным бумагам со спекулятивным рейтингом.

Анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют представлен в Примечании 20, по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

**10. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость (или переоцененная стоимость)</b>					
На 31 декабря 2013 г.	45 349	6 735	31 122	6 442	89 648
Поступления	–	607	1 851	–	2 458
Выбытия	–	(311)	(65)	–	(376)
Влияние переоценки	(4 294)	–	–	–	(4 294)
На 31 декабря 2014 г.	41 055	7 031	32 908	6 442	87 436
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 31 декабря 2013 г.	(5 042)	(4 859)	(24 837)	(2 748)	(37 486)
Начисленная амортизация	(2 521)	(1 581)	(1 077)	(1 479)	(6 658)
Выбытия	–	–	65	311	376
Влияние переоценки	7 563	–	–	–	7 563
На 31 декабря 2014 г.	–	(6 440)	(25 849)	(3 916)	(36 205)
<b>Остаточная стоимость</b>					
На 31 декабря 2013 г.	40 307	1 876	6 285	3 694	52 162
На 31 декабря 2014 г.	41 055	591	7 059	2 526	51 231

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость (или переоцененная стоимость)</b>					
На 31 декабря 2012 г.	45 349	6 558	29 303	8 025	89 235
Поступления	–	177	2 727	–	2 904
Влияние переоценки	–	–	(908)	(1 583)	(2 491)
На 31 декабря 2013 г.	45 349	6 735	31 122	6 442	89 648
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 31 декабря 2012 г.	(2 521)	(4 375)	(20 676)	(1 913)	(29 485)
Начисленная амортизация	(2 521)	(484)	(5 069)	(2 418)	(10 492)
Влияние переоценки	–	–	908	1 583	2 491
На 31 декабря 2013 г.	(5 042)	(4 859)	(24 837)	(2 748)	(37 486)
<b>Остаточная стоимость</b>					
На 31 декабря 2012 г.	42 828	2 183	8 627	6 112	59 750
На 31 декабря 2013 г.	40 307	1 876	6 285	3 694	52 162

(в тысячах российских рублей)

**10. Основные средства (продолжение)**

Переоценка здания Банка была произведена по состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк привлек независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания, находящегося в собственности Банка. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

Первоначальная стоимость основных средств, которые по состоянию на 31 декабря 2014 г. были полностью амортизированы, составила 23 733 тыс. руб. (2013 год: 20 081 тыс. руб.).

**11. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Расход по текущему налогу	–	16 728
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(5 798)	10 109
За вычетом: отложенного налога, признанного в прочем совокупном доходе	17 921	909
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>12 123</u></b>	<b><u>27 746</u></b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам и дивидендам, составляла 20% в 2014 и 2013 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам и дивидендам составляла 15% и 9% для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>353 130</b>	<b>137 152</b>
Официальная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>70 626</b>	<b>27 430</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 389	1 749
Постоянные разницы	(61 892)	(1 433)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>12 123</u></b>	<b><u>27 746</u></b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают следующее:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			
	<u>2012 год</u>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Непосредственно в капитале</i>	<u>2013 год</u>	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Непосредственно в капитале</i>	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Прочие обязательства	3 776	418	–	4 194	(2 221)	–	1 973
Субординированный депозит	1 774	1 159	–	2 933	(2 933)	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(111)	(3 969)	909	(3 171)	2 508	18 137	17 474
Торговые ценные бумаги	(964)	1 227	–	263	3 551	–	3 814
Прочие активы	–	–	–	–	1 045	–	1 045
Накопленный убыток к переносу	–	–	–	–	1 139	–	1 139
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b><u>4 475</u></b>	<b><u>(1 165)</u></b>	<b><u>909</u></b>	<b><u>4 219</u></b>	<b><u>3 089</u></b>	<b><u>18 137</u></b>	<b><u>25 445</u></b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Кредиты клиентам	3 201	(11 179)	–	(7 978)	(15 212)	–	(23 190)
Основные средства	(9 386)	1 326	–	(8 060)	–	(216)	(8 276)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b><u>(6 185)</u></b>	<b><u>(9 853)</u></b>	<b><u>–</u></b>	<b><u>(16 038)</u></b>	<b><u>(15 212)</u></b>	<b><u>(216)</u></b>	<b><u>(31 446)</u></b>
<b>Отложенное налоговое (обязательство) актив, нетто</b>	<b><u>(1 710)</u></b>	<b><u>(11 018)</u></b>	<b><u>909</u></b>	<b><u>(11 819)</u></b>	<b><u>(12 123)</u></b>	<b><u>17 921</u></b>	<b><u>(6 021)</u></b>

(в тысячах российских рублей)

**12. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по возврату средств ФОР	–	2 180
Расчеты с брокерами	–	547
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	10 002	25
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>10 002</b>	<b>2 752</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Имущество, предназначенное для продажи	34 090	–
Неисключительные права пользования	6 966	6 771
Предоплата по приобретенным ценностям и услугам	3 381	2 127
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	903	1 921
Прочее	1 050	1 395
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>46 390</b>	<b>12 214</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>56 392</b>	<b>14 966</b>

Резерв по прочим активам по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. не создавался.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Торговая кредиторская задолженность	8 806	10 004
Доходы будущих периодов	403	8 665
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	133	1 958
Обязательства по финансовой аренде	267	1 911
Отложенные комиссионные доходы по неиспользованным кредитным линиям	–	–
Прочее	372	901
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>9 981</b>	<b>23 439</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	8 750	8 177
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 165	969
Прочее	1 085	–
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>11 000</b>	<b>9 146</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>20 981</b>	<b>32 585</b>

**13. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета	8 432 098	5 826 837
Срочные депозиты	2 431 863	1 696 760
<b>Итого средств юридических лиц</b>	<b>10 863 961</b>	<b>7 523 597</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	1 535 064	215 233
Срочные депозиты	573 484	428 536
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>2 108 548</b>	<b>643 769</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>12 972 509</b>	<b>8 167 366</b>

На 31 декабря 2014 г. средства клиентов в размере 7 918 737 тыс. руб. (61,1%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2013 год: 3 925 114 тыс. руб. (48,1%)).



(в тысячах российских рублей)

**13. Средства клиентов (продолжение)**

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 573 484 тыс. руб. (2013 год: 428 536 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Торговля	8 103 220	3 501 461
Физические лица	2 108 548	643 769
Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	1 231 347	2 784 281
Транспорт	582 939	312 780
Полиграфическая деятельность	373 351	42 698
Недвижимость	188 346	406 906
Страхование	178 720	217 047
Производство	53 241	37 104
Финансовые услуги	39 836	32 217
Научная деятельность	18 134	8 856
Строительство	13 042	60 449
Ресторанная деятельность	12	893
Прочее	81 773	118 905
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>12 972 509</u></b>	<b><u>8 167 366</u></b>

**14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

На 31 декабря 2014 г. выпущенные долговые ценные бумаги Банка имели балансовую стоимость 44 044 тыс. руб. и включали в себя векселя Банка, деноминированные в рублях и долларах США со ставкой купона от 2,0% до 9,0% и сроком погашения с января 2015 года по март 2018 года.

На 31 декабря 2013 г. выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют балансовую стоимость 47 194 тыс. руб. и включают в себя векселя Банка, деноминированные в рублях со ставкой купона от 7,5% до 9% и сроком погашения с января 2014 года по март 2014 года.

**15. Субординированные займы**

Банк привлек два субординированных займов от материнской компании, амортизированная стоимость которых на 31 декабря 2014 г. составила 1 263 880 тыс. руб. (2013 год: 713 115 тыс. руб.).

Чистые доходы от первоначального признания субординированных займов составляли в 2009 году 135 877 тыс. руб. и 176 359 тыс. руб. в 2011 году, и были признаны в Отчете об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, как «Дополнительные вклады участников в уставный капитал».

<u>Номер договора</u>	<u>Валюта номинирования</u>	<u>Сумма займа в валюте договора</u>	<u>Контрактная ставка</u>	<u>Эффективная ставка</u>	<u>Дата заключения договора</u>	<u>Дата погашения</u>
Договор субординированного займа № 1	Доллары США	15 000	2%	4,7%	3 сентября 2009 г.	3 сентября 2024 г.
Договор субординированного займа № 2	Доллары США	15 000	1,2%	6,1%	18 ноября 2011 г.	18 ноября 2022 г.
		<b><u>30 000</u></b>				

(в тысячах российских рублей)

## 16. Чистые активы, приходящиеся на участников

По состоянию на 31 декабря 2014 г. номинальный уставный капитал Банка составляет 1 000 000 тыс. руб. и сформирован за счет денежных вкладов. На 31 декабря 2014 г. номинальный уставный капитал был зарегистрирован и полностью оплачен. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

В соответствии с Уставом Банка, участники Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка. Выход участников из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника из Банка не допускается. В случае выхода участника из Банка путем отчуждения доли Банку, его доля переходит к Банку. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале, действительную стоимость оплаченной части доли. Банк обязан выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

29 декабря 2014 г. на внеочередном Общем собрании участников ООО «АТБ» Банк было принято решение о распределении нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 117 407 тыс. рублей между участниками Банка пропорционально их доли участия (сумма распределения прибыли прошлых лет в течение 2013 года составила 30 000 тыс. руб.).

На момент выпуска данной отчетности решение о распределении прибыли за 2014 год между участниками Банка не принято.

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2014 г. вся нераспределенная и незарезервированная прибыль прошлых лет была распределена (на 31 декабря 2013 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль составляла 50 273 тыс. руб.).

### Характер и назначение прочих фондов

*Фонд переоценки основных средств* используется для отражения увеличения справедливой стоимости здания Банка, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

*Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*, отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

## 17. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть, значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(в тысячах российских рублей)

**17. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем и, соответственно, Банк на отчетную дату не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налогообложение**

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за пределы диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства по сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2014 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2014 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В 2014 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

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

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
До 1 года	5 396	6 065
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b><u>5 396</u></b>	<b><u>6 065</u></b>

(в тысячах российских рублей)

**17. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение (продолжение)***Обязательства кредитного характера*

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

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

На 31 декабря 2014 г. обязательства кредитного характера Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Обязательства по предоставлению кредитов	271 779	451 743
Гарантии	1 091 158	865 785
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b><u>1 362 937</u></b>	<b><u>1 317 528</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в составе средств корпоративных клиентов не отражены депозиты, являющиеся обеспечением по гарантии Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 117 825 тыс. руб., являющиеся обеспечением по гарантии Банка, выданной одной российской компании.

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

**18. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Расчетные операции	33 075	31 655
Операции с денежными средствами	19 821	19 954
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	18 699	10 126
Гарантии и аккредитивы	13 351	9 989
Инкассация	5 719	3 297
Брокерские операции и депозитарное обслуживание	99	7
Прочее	4 164	2 303
<b>Комиссионные доходы</b>	<b><u>94 928</u></b>	<b><u>77 331</u></b>
Расчетные операции	(10 682)	(10 527)
Операции с денежными средствами	(5 022)	(4 236)
Инкассация	(2 537)	–
Брокерские операции и депозитарное обслуживание	(857)	(636)
Банкнотные сделки	(257)	(175)
Прочее	(102)	(1 222)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b><u>(19 457)</u></b>	<b><u>(16 796)</u></b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b><u>75 471</u></b>	<b><u>60 535</u></b>

(в тысячах российских рублей)

**19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Заработная плата и премии	140 978	126 000
Отчисления на социальное обеспечение	40 848	36 155
<b>Расходы на персонал</b>	<b><u>181 826</u></b>	<b><u>162 155</u></b>
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	62 574	6 799
Представительские расходы, маркетинг и реклама	51 381	22 207
Операционные налоги	22 983	16 138
Расходы по агентским договорам (кредитование физических лиц)	21 228	15 389
Услуги по использованию программного обеспечения	10 710	9 096
Аренда основных средств	9 007	8 747
Охранные услуги	8 439	7 880
Услуги связи	7 998	6 866
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	5 139	4 536
Страхование	4 796	4 539
Расходы на профессиональные услуги	3 200	3 500
Списание инвентаря и материалов	4 839	3 161
Прочее	10 389	9 307
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b><u>222 683</u></b>	<b><u>118 165</u></b>

**20. Управление рисками****Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

*Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

*Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками:

- ▶ утверждает предельно допустимый для Банка совокупный уровень банковских рисков, в том числе с учетом величины собственных средств (капитала) Банка;
- ▶ осуществляет контроль за разработкой исполнительными органами Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения утвержденной политики Банка в области управления банковскими рисками;
- ▶ анализирует эффективность утвержденных процедур по управлению банковскими рисками;
- ▶ осуществляет контроль за выполнением Стратегии развития Банка.

(в тысячах российских рублей)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Правление*

Правление Банка – орган управления текущей деятельностью Банка, ответственный за разработку и осуществление детализированных процедур по управлению рисками, а также за минимизацию системного, кредитного (за исключения части делегированной Кредитному Комитету), правового, рыночного и других видов рисков, присущих деятельности Банка:

- ▶ определяет порядок организации системы оценки контроля и управления рисками Банка;
- ▶ осуществляет ежедневный текущий контроль за всеми операциями Банка и банковскими рисками на основе сводной информации о договорах и сделках Банка;
- ▶ принимает решения по методам защиты от возникающих банковских рисков.

#### *Кредитный комитет*

Кредитный Комитет – коллегиальный орган, которому Правлением Банка делегированы функции и полномочия по минимизации кредитных рисков Банка и обеспечению доходности по операциям кредитования клиентов Банка, а также контроль над состоянием кредитного портфеля:

- ▶ принимает оперативные решения по методам защиты от возникающих кредитных рисков;
- ▶ отвечает за оценку, регулирование и контроль финансовых (кредитных) рисков.

#### *Служба внутреннего контроля*

Служба внутреннего контроля – контролирующий орган:

- ▶ контролирует проведение и оформление банковских операций, соблюдение лимитов структурными подразделениями и отдельными должностными лицами Банка;
- ▶ осуществляет мониторинг текущего состояния Банка на основе информации, представленной структурными подразделениями Банка, готовит предложения по корректировке планов и лимитов;
- ▶ проводит проверки по всем направлениям банковской деятельности, в т.ч. в целях контроля за банковскими рисками, присущими деятельности Банка.

#### *Подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, и бэк-офисы Казначейства и кредитного подразделения Банка*

Подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, и бэк-офисы Казначейства и кредитного подразделения Банка осуществляют контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей и оформления сделок. Сделки проводятся только при следующих условиях:

- ▶ соблюдение законодательных и юридических норм совершения операций;
- ▶ соблюдение нормативных требований Банка России;
- ▶ соблюдения утвержденных лимитов.

#### *Управление анализа рисков*

Управление анализа рисков:

- ▶ готовит сводную информацию о показателях банковских рисков для Председателя Правления, Совета директоров Банка;
- ▶ осуществляет подготовку методических материалов по управлению рисками для утверждения;
- ▶ отвечает за оперативный контроль текущего уровня рисков;
- ▶ на основе утвержденных методик по мере необходимости осуществляет анализ фактической реализации рисков и готовит предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, производимым в данном подразделении;
- ▶ на основе утвержденных методик проводит анализ финансового состояния контрагентов Банка, готовит предложения по установлению индивидуальных лимитов на них по всему спектру проводимых операций для утверждения на исполнительном уровне и др.

(в тысячах российских рублей)

## 20. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения Вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и Кредитному комитету Банка. В отчете содержится информация о совокупном размере банковских рисков с указанием размеров по каждому виду риска, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей клиентов и географических регионов. Ежемесячно управление анализа рисков Банка определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются вопросы по поддержанию установленных лимитов, анализируются инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности или их деятельность ведется в одном географическом регионе или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях, оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным клиентам или контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов и клиентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам и клиентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту и клиенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения банковских гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий и аккредитивов. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом, определенном на основе внутренней политики Банка, представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска. Кредиты с нормальным (статистическим) уровнем кредитного риска включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные, но не обесцененные 2014 год	Индивидуально обесцененные 2014 год	Итого 2014 год
		Высокий рейтинг 2014 год	Стандартный рейтинг 2014 год			
<b>Кредиты клиентам</b>	8					
Коммерческое кредитование		–	3 023 556	–	1 547 294	<b>4 570 850</b>
Кредитование физических лиц		23 918	1 830 636	6 765	54 259	<b>1 915 578</b>
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ		106 586	27 237	–	–	<b>133 823</b>
Торговые ценные бумаги		41 564	116 429	–	–	<b>157 993</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		56 321	321 848	–	–	<b>378 169</b>
<b>Итого</b>		<b>228 389</b>	<b>5 319 706</b>	<b>6 765</b>	<b>1 601 553</b>	<b>7 156 413</b>



(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные, но не обесцененные 2013 год	Индивидуально обесцененные 2013 год	Итого 2013 год
		Высокий рейтинг 2013 год	Стандартный рейтинг 2013 год			
<b>Кредиты клиентам</b>	8					
Коммерческое кредитование		–	3 400 668	–	490 201	<b>3 890 869</b>
Кредитование физических лиц		7 474	1 730 768	3 245	93 851	<b>1 835 338</b>
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ		77 366	39 811	–	–	<b>117 177</b>
Торговые ценные бумаги		13 870	144 721	–	–	<b>158 591</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		–	198 792	–	–	<b>198 792</b>
<b>Итого</b>		<b>98 710</b>	<b>5 514 760</b>	<b>3 245</b>	<b>584 052</b>	<b>6 200 767</b>

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются. Просроченные, но не обесцененные кредиты на 31 декабря 2014 г. в основном представлены кредитами физическим лицам, просроченными на срок до 30 дней.

*Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

	Менее 30 дней 2014 год	31-60 дней 2014 год	61-90 дней 2014 год	Более 90 дней 2014 год	Итого 2014 год
Кредиты клиентам					
Кредитование потребителей	2 181	615	–	3 969	6 765
<b>Итого</b>	<b>2 181</b>	<b>615</b>	<b>–</b>	<b>3 969</b>	<b>6 765</b>
	Менее 30 дней 2013 год	31-60 дней 2013 год	61-90 дней 2013 год	Более 90 дней 2013 год	Итого 2013 год
Кредиты клиентам					
Кредитование потребителей	2 669	431	–	145	3 245
<b>Итого</b>	<b>2 669</b>	<b>431</b>	<b>–</b>	<b>145</b>	<b>3 245</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку

	2014 год				2013 год			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др.	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др.	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	8 120 588	597 463	2 761	<b>8 720 812</b>	4 115 426	116 213	–	<b>4 231 639</b>
Торговые ценные бумаги	157 993	–	–	<b>157 993</b>	158 591	–	–	<b>158 591</b>
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	133 823	–	–	<b>133 823</b>	117 177	–	–	<b>117 177</b>
Кредиты клиентам	6 486 428	–	–	<b>6 486 428</b>	5 726 207	–	–	<b>5 726 207</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	309 326	68 843	–	<b>378 169</b>	198 792	–	–	<b>198 792</b>
Прочие активы	10 002	–	–	<b>10 002</b>	2 752	–	–	<b>2 752</b>
<b>Итого</b>	<b>15 218 160</b>	<b>666 306</b>	<b>2 761</b>	<b>15 887 227</b>	<b>10 318 945</b>	<b>116 213</b>	<b>–</b>	<b>10 435 158</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов	(12 971 730)	–	(779)	<b>(12 972 509)</b>	(8 165 261)	(55)	(2 050)	<b>(8 167 366)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(44 044)	–	–	<b>(44 044)</b>	(47 194)	–	–	<b>(47 194)</b>
Субординированные займы	(1 263 880)	–	–	<b>(1 263 880)</b>	(713 115)	–	–	<b>(713 115)</b>
Прочие обязательства	(9 981)	–	–	<b>(9 981)</b>	(23 439)	–	–	<b>(23 439)</b>
<b>Итого</b>	<b>(14 289 635)</b>	<b>–</b>	<b>(779)</b>	<b>(14 290 414)</b>	<b>(8 949 009)</b>	<b>(55)</b>	<b>(2 050)</b>	<b>(8 951 114)</b>
<b>Нетто-позиция по монетарным активам и обязательствам</b>	<b>928 525</b>	<b>666 306</b>	<b>1 982</b>	<b>1 596 813</b>	<b>1 369 936</b>	<b>116 158</b>	<b>(2 050)</b>	<b>1 484 044</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

В целях управления и минимизации данного риска Банк:

- ▶ ведет учет и анализ требований и обязательств Банка в разрезе сроков;
- ▶ ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- ▶ осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Банк владеет портфелем разнообразных пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о проведении операций по межбанковскому кредитованию на валютном и денежном рынках, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

	Нормативное значение	2014 год, %	2013 год, %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	>=15	84,6	55,4
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	>=50	91,1	75,8
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	<=120	87,1	109,8

(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Текущие счета юридических и физических лиц, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату, и отнесены в категорию «менее 3 месяцев». Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Депозиты физических лиц представлены на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, несмотря на то, что в соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика, теряя при этом право на начисление процентов (см. Примечание 13), так как опыт руководства Банка свидетельствует о том, что такие депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

<b>Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства клиентов	10 437 354	1 587 703	1 016 394	–	<b>13 041 451</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 633	13 810	23 078	–	<b>44 521</b>
Субординированные займы	6 659	20 346	108 016	1 796 018	<b>1 931 039</b>
Прочие обязательства	9 981	–	–	–	<b>9 981</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>10 461 627</b>	<b>1 621 859</b>	<b>1 147 488</b>	<b>1 796 018</b>	<b>15 026 992</b>

<b>Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства клиентов	6 164 684	844 722	1 274 425	–	<b>8 283 831</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 779	9 438	34 951	–	<b>54 168</b>
Субординированные займы	3 874	11 836	62 840	1 060 571	<b>1 139 121</b>
Прочие обязательства	23 439	–	–	–	<b>23 439</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>6 201 776</b>	<b>865 996</b>	<b>1 372 216</b>	<b>1 060 571</b>	<b>9 500 559</b>

Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. По заключенным договорам о предоставлении банковской гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована. По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. все условные обязательства кредитного характера относятся к категории «Менее 3 месяцев» в суммах 1 362 937 тыс. руб. и 1 317 528 тыс. руб. соответственно.

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия. Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения и чистые активы, приходящиеся на участников, за один год, рассчитанную для торговых ценных бумаг и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, имеющих на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в базисных пунктах 2014 год</b>	<b>Чувствительность прибыли до налогообложения 2014 год</b>	<b>Чувствительность чистых активов, приходящихся на участников 2014 год</b>	<b>Изменение в базисных пунктах 2013 год</b>	<b>Чувствительность прибыли до налогообложения 2013 год</b>	<b>Чувствительность чистых активов, приходящихся на участников 2013 год</b>
Российский рубль	11,89%	(14 554)	(14 554)	1,82%	2 596	2 596
Российский рубль	-11,89%	14 554	14 554	-1,82%	(2 596)	(2 596)
Доллар США	0,03%	–	(238)	0,03%	–	23
Доллар США	-0,03%	–	238	-0,03%	–	(23)

Банк выделяет процентный риск по торговым позициям как наиболее значимый вид рыночного риска для торговых операций на финансовых рынках. Банк подвержен процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами. В целях ограничения процентного риска и управления им, в соответствии с Политикой управления рыночным кредитным рисками операций на финансовых рынках, Банк устанавливает следующие типы лимитов и ограничений: лимиты вложений, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок и лимиты на кредитный риск на эмитента.

*Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках, а также на чистые активы, приходящиеся на участников. Все другие параметры приняты величинами постоянными.

Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или в отчете об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников Банка, а положительные суммы отражают потенциально чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе в % 2014 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 год</b>	<b>Изменение в валютном курсе в % 2013 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год</b>
Доллар США	26,6%	(175 463)	10,62%	(5 902)
Доллар США	-26,6%	175 463	-10,62%	5 902
Евро	28,0%	(7 125)	8,76%	(563)
Евро	-28,0%	7 125	-8,76%	563

(в тысячах российских рублей)

**20. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлен анализ валютного риска Банка в отношении монетарных активов и обязательств.

	2014 год				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 890 873	6 177 504	649 673	2 762	<b>8 720 812</b>
Торговые ценные бумаги	157 993	–	–	–	<b>157 993</b>
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	106 775	23 801	3 247	–	<b>133 823</b>
Кредиты клиентам	4 753 573	1 730 284	2 571	–	<b>6 486 428</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	378 169	–	–	<b>378 169</b>
Прочие активы	10 002	–	–	–	<b>10 002</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>6 919 216</b>	<b>8 309 758</b>	<b>655 491</b>	<b>2 762</b>	<b>15 887 227</b>
Средства клиентов	(4 583 296)	(7 705 513)	(680 938)	(2 762)	<b>(12 972 509)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(44 044)	–	–	–	<b>(44 044)</b>
Субординированные займы	–	(1 263 880)	–	–	<b>(1 263 880)</b>
Прочие обязательства	(9 981)	–	–	–	<b>(9 981)</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(4 637 321)</b>	<b>(8 969 393)</b>	<b>(680 938)</b>	<b>(2 762)</b>	<b>(14 290 414)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 281 895</b>	<b>(659 635)</b>	<b>(25 447)</b>	<b>–</b>	<b>1 596 813</b>

	2013 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 014 280	1 108 052	109 307	<b>4 231 639</b>
Торговые ценные бумаги	158 591	–	–	<b>158 591</b>
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	82 196	27 822	7 159	<b>117 177</b>
Кредиты клиентам	4 402 816	1 286 307	37 084	<b>5 726 207</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	198 792	–	<b>198 792</b>
Прочие финансовые активы	2 752	–	–	<b>2 752</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>7 660 635</b>	<b>2 620 973</b>	<b>153 550</b>	<b>10 435 158</b>
Средства клиентов	(6 156 492)	(1 851 037)	(159 837)	<b>(8 167 366)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(47 194)	–	–	<b>(47 194)</b>
Субординированные займы	–	(713 115)	–	<b>(713 115)</b>
Прочие финансовые обязательства	(22 034)	(1 267)	(138)	<b>(23 439)</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(6 225 720)</b>	<b>(2 565 419)</b>	<b>(159 975)</b>	<b>(8 951 114)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 434 915</b>	<b>55 554</b>	<b>(6 425)</b>	<b>1 484 044</b>

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки включая внутренний аудит.

(в тысячах российских рублей)

**21. Оценка справедливой стоимости****Процедуры оценки справедливой стоимости**

Правление Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка ежегодно. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка ответственные члены Правления принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату Казначейство Банка анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Казначейство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в последних по времени расчетах с данными, доступными на рынке капитала.

**Иерархия источников справедливой стоимости**

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2014 г.	157 993	–	–	<b>157 993</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2014 г.	–	378 169	–	<b>378 169</b>
Основные средства – здание (см. Примечание 10)	31 декабря 2014 г.	–	–	41 055	<b>41 055</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 г.	911 912	–	7 808 900	<b>8 720 812</b>
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2014 г.	–	–	133 823	<b>133 823</b>
Кредиты клиентам	31 декабря 2014 г.	–	–	6 206 838	<b>6 206 838</b>

(в тысячах российских рублей)

**21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства клиентов	31 декабря 2014 г.	–	–	13 070 622	<b>13 070 622</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2014 г.	–	–	44 044	<b>44 044</b>
Субординированные займы	31 декабря 2014 г.	–	–	1 474 649	<b>1 474 649</b>
<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>					
	<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2013 г.	158 591	–	–	<b>158 591</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2013 г.	–	198 792	–	<b>198 792</b>
Основные средства – здание (см. Примечание 10)	31 декабря 2013 г.	–	–	45 349	<b>45 349</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2013 г.	425 936	–	3 805 703	<b>4 231 639</b>
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2013 г.	–	–	117 177	<b>117 177</b>
Кредиты клиентам	31 декабря 2013 г.	–	–	5 672 515	<b>5 672 515</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства клиентов	31 декабря 2013 г.	–	–	8 166 934	<b>8 166 934</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2013 г.	–	–	47 194	<b>47 194</b>
Субординированные займы	31 декабря 2013 г.	–	–	763 125	<b>763 125</b>

(в тысячах российских рублей)

**21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2014 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2014 год</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2014 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2013 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2013 год</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2013 год</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	8 720 812	8 720 812	–	4 231 639	4 231 639	–
Средства в кредитных организациях	133 823	133 823	–	117 177	117 177	–
Кредиты клиентам	6 486 428	6 206 838	(279 590)	5 726 207	5 672 515	(53 692)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	12 971 730	13 070 622	(98 892)	8 167 366	8 166 934	432
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 044	44 044	–	47 194	47 194	–
Субординированные займы	1 263 880	1 474 649	<u>(210 769)</u>	713 115	763 125	<u>(50 010)</u>
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<u><b>(589 251)</b></u>			<u><b>(103 270)</b></u>

**Методики оценки и допущения**

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев) допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, денежным средствам и их эквивалентам, краткосрочным выпущенным векселям Банка и средствам в кредитных организациях (включая обязательные резервы в ЦБ РФ) без установленного срока погашения.

*Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливой стоимостью неотируемых долговых инструментов (кредитов клиентам, средств клиентов и субординированных займов) оценивается посредством модели дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.



(в тысячах российских рублей)

**22. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 20 «Управление рисками».

	2014 год				2013 год			
	В течение одного года	Более одного года	Без определенного срока	Итого	В течение одного года	Более одного года	Без определенного срока	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	8 720 812	–	–	8 720 812	4 231 639	–	–	4 231 639
Торговые ценные бумаги	157 993	–	–	157 993	158 591	–	–	158 591
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	27 237	–	106 586	133 823	39 811	–	77 366	117 177
Кредиты клиентам	2 894 934	3 591 494	–	6 486 428	2 014 911	3 711 296	–	5 726 207
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	378 169	–	–	378 169	198 792	–	–	198 792
Основные средства	–	–	51 231	51 231	–	–	52 162	52 162
Текущие активы по налогу на прибыль	27 680	–	–	27 680	5 870	–	–	5 870
Прочие активы	49 426	–	6 966	56 392	8 195	–	6 771	14 966
<b>Итого активы</b>	<b>12 256 251</b>	<b>3 591 494</b>	<b>164 783</b>	<b>16 012 528</b>	<b>6 657 809</b>	<b>3 711 296</b>	<b>136 299</b>	<b>10 505 404</b>
Средства клиентов	(10 461 837)	(2 510 672)	–	(12 972 509)	(6 226 864)	(1 940 502)	–	(8 167 366)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(20 854)	(23 190)	–	(44 044)	(18 793)	(28 401)	–	(47 194)
Субординированные займы	–	(1 263 880)	–	(1 263 880)	–	(713 115)	–	(713 115)
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	(6 022)	(6 022)	–	–	(11 819)	(11 819)
Прочие обязательства	(20 714)	(267)	–	(20 981)	(29 789)	(2 796)	–	(32 585)
<b>Итого</b>	<b>(10 503 405)</b>	<b>(3 798 009)</b>	<b>(6 022)</b>	<b>(14 307 436)</b>	<b>(6 275 446)</b>	<b>(2 684 814)</b>	<b>(11 819)</b>	<b>(8 972 079)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 752 846</b>	<b>(206 515)</b>	<b>158 761</b>	<b>1 705 092</b>	<b>382 363</b>	<b>1 026 482</b>	<b>124 480</b>	<b>1 533 325</b>

Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, включают в себя следующее:

- ▶ Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «В течение одного года»;
- ▶ Обязательные резервы в ЦБ РФ относятся в категорию «Без определенного срока», так как точный срок изъятия средств не может быть определен;
- ▶ Торговые ценные бумаги считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени и классифицируются в категорию «В течение одного года»;
- ▶ Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- ▶ Текущие счета юридических и физических лиц, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату, и отнесены в категорию «В течение одного года»;
- ▶ Депозиты физических лиц представлены на основании договорных дисконтированных обязательств по погашению, несмотря на то, что в соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика, теряя при этом право на начисление процентов, так как опыт руководства Банка свидетельствует о том, что такие депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

**23. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей)

**23. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Банк проводит сделки со связанными сторонами по предоставлению кредитов и привлечению средств на рыночных условиях, за исключением привлечения субординированного займа (Примечание 15). Расчеты со связанными сторонами происходят в денежных средствах.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2014 год			2013 год		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<b>Кредиты на 1 января</b>	–	–	8 450	–	45 414	1 109
Резерв под обесценение на 1 января	–	–	(8 450)	–	(22 707)	(553)
<b>Кредиты, на 1 января, за вычетом резерва</b>	–	–	–	–	22 707	556
<b>Кредиты на 31 декабря</b>	–	4 407	747	–	–	8 450
Резерв под обесценение на 31 декабря	–	–	(363)	–	–	(8 450)
<b>Кредиты на 31 декабря, за вычетом резерва</b>	–	4 407	384	–	–	–
<b>Депозиты клиентов</b>	–	727 597	2 552	–	1 087 939	176 416
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	6 419
Субординированные займы	1 263 880	–	–	713 115	–	–
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	127 648	518 064	22 005	90 840	3 046 649	37 075
Договорные обязательства и гарантии выданные	29	202 575	–	–	276 669	–

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2014 г.			2013 г.		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы по кредитам	–	33	59	–	3 312	140
Резервы по кредитам	–	–	8 087	–	22 707	(7 897)
Процентные расходы по депозитам	–	(22 226)	(6 533)	–	(51 191)	(7 801)
Процентные расходы по субординированным займам	(22 290)	–	–	(36 859)	–	–
Процентные расходы по выпущенным векселям	–	–	–	–	–	(475)
Комиссионные доходы	387	1 824	–	371	8 247	66
Расходы по аренде	–	(6 445)	–	(288)	(8 056)	–
Прочие операционные доходы	–	–	–	7	67	–
Прочие операционные расходы	–	(973)	–	(15)	(1 464)	(481)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2014 год	2013 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	10 290	10 676
Отчисления на социальное обеспечение	2 351	2 372
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>12 641</b>	<b>13 048</b>

*(в тысячах российских рублей)***24. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2014 и 2013 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала необходимых для осуществления деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов взвешенных с учетом риска рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2014 и 2013 г. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Основной капитал	1 022 614	1 068 115
Дополнительный капитал	1 818 350	1 068 115
<b>Итого капитал</b>	<b><u>2 840 964</u></b>	<b><u>2 136 230</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>15 759 235</u></b>	<b><u>9 538 702</u></b>
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>18%</b>	<b>22%</b>

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 51 листов

