

**Публичное акционерное общество
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение
31 декабря 2014 года**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	16
6	Новые учетные положения	16
7	Денежные средства и их эквиваленты	19
8	Средства в других банках	19
9	Кредиты и авансы клиентам	20
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27
11	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30
12	Основные средства и нематериальные активы	32
13	Прочие финансовые активы	33
14	Прочие активы	36
15	Средства других банков	36
16	Средства клиентов	37
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	37
18	Прочие заемные средства	38
19	Прочие финансовые обязательства	38
20	Прочие обязательства	39
21	Акционерный капитал	39
22	Процентные доходы и расходы	40
23	Комиссионные доходы и расходы	40
24	Административные и прочие операционные расходы	41
25	Налог на прибыль	41
26	Дивиденды	43
27	Сегментный анализ	43
28	Управление финансовыми рисками	47
29	Управление капиталом	59
30	Условные обязательства	59
31	Производные финансовые инструменты	62
32	Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
33	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	68
34	Операции со связанными сторонами	68
35	События после отчетной даты	70

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (в дальнейшем - Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в составе капитала и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

Аудиторское заключение (продолжение)

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

Аудиторское заключение (продолжение)

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Н.А. Милешкина

24 апреля 2015

Москва, Российская Федерация



Н.А. Милешкина, Директор (квалификационный аттестат № 01-000197),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое агентство»

Свидетельство о государственной регистрации № 3038
выдано Банком России от 04 августа 1994 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 03 октября
2011 г. за № 2117800076920

197101, г. Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36,
лит. А

Независимый аудитор: Закрытое акционерное общество
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

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

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		6 371 085	8 250 714
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ			513 003	472 681
Средства в других банках	8		11 415 106	5 333 714
Кредиты и авансы клиентам	9		37 084 380	30 224 987
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10		8 920 330	42 498 786
- Не обремененные залогом			893 392	7 525 504
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»			8 026 938	34 973 282
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11		28 028 937	-
- Не обремененные залогом			96 537	-
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»			27 932 400	-
Отложенный налоговый актив	25		448 804	125 717
Основные средства и нематериальные активы	12		322 943	263 229
Прочие финансовые активы	13		745 501	183 002
Прочие активы	14		185 743	85 678
ИТОГО АКТИВЫ			94 035 832	87 438 508
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	15		31 224 626	29 914 454
Средства клиентов	16		49 654 401	43 847 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	17		3 482 941	2 925 585
Прочие заемные средства	18		203 120	406 241
Текущие обязательства по налогу на прибыль			-	6 210
Прочие финансовые обязательства	19		131 427	30 216
Прочие обязательства	20		35 238	24 450
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			84 731 753	77 154 580
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	21		2 191 398	2 191 398
Эмиссионный доход	21		4 042 870	4 042 870
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10		(1 174 781)	58 663
Нераспределенная прибыль			4 244 592	3 990 997
ИТОГО КАПИТАЛ			9 304 079	10 283 928
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			94 035 832	87 438 508

Утверждено и подписано от имени Правления Банка

22 апреля 2015 года.

Гумеров Д. А.
Председатель Правления



Скибарь И. М.
Первый Заместитель
Председателя Правления

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы	22	7 586 334	5 835 020
Процентные расходы	22	(5 243 560)	(3 249 584)
Чистые процентные доходы		2 342 774	2 585 436
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(424 572)	30 297
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 918 202	2 615 733
Комиссионные доходы	23	248 532	202 112
Комиссионные расходы	23	(84 058)	(55 203)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		159 905	69 882
Доходы за вычетом расходов от переоценки валютных остатков		3 394 684	558 359
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		(3 181 352)	(190 709)
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	(166 346)	(35 276)
Резерв под обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов	13	(801)	(311)
Убыток от продажи кредитов и авансов клиентам	9	-	(392)
Прочие операционные доходы		31 392	4 832
Дивиденды полученные		21 114	10 500
Административные и прочие операционные расходы	24	(2 012 110)	(1 704 768)
Прибыль до налогообложения		329 162	1 474 759
Расходы по налогу на прибыль	25	(75 567)	(313 676)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		253 595	1 161 083
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом реклассификации на прибыль или убыток при выбытии и обесценении</i>			
		(1 541 805)	51 441
Возмещение по налогу на прибыль/(Налог на прибыль), отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	25	308 361	(10 288)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год		(1 233 444)	41 153
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ГОД		(979 849)	1 202 236

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Отчет об изменениях в составе капитала

	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмисси- онный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2013 года		1 791 398	2 442 870	17 510	2 829 914	7 081 692
Прибыль за год		-	-	-	1 161 083	1 161 083
Прочий совокупный доход		-	-	41 153	-	41 153
Эмиссия акций		400 000	1 600 000	-	-	2 000 000
Остаток на 31 декабря 2013 года		2 191 398	4 042 870	58 663	3 990 997	10 283 928
Прибыль за год		-	-	-	253 595	253 595
Прочий совокупный доход		-	-	(1 233 444)	-	(1 233 444)
Остаток на 31 декабря 2014 года		2 191 398	4 042 870	(1 174 781)	4 244 592	9 304 079

Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014 г.	2013 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		7 397 917	5 240 224
Проценты уплаченные		(5 492 493)	(2 965 066)
Комиссии полученные		247 570	182 030
Комиссии уплаченные		(74 393)	(60 618)
Расходы за вычетом доходов, полученные по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами		(3 045 471)	(159 669)
Прочие полученные операционные доходы за вычетом расходов		31 393	4 832
Выручка от реализации кредитов		-	203 006
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 914 612)	(1 646 693)
Уплаченный налог на прибыль		(221 770)	(417 541)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(3 071 859)	380 505
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(40 324)	(9 411)
- средствам в других банках		(1 435 323)	2 040 592
- кредитам и авансам клиентам		(3 476 073)	(5 291 405)
- прочим финансовым активам		(506 040)	(135 363)
- прочим активам		28 021	(57 441)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		1 340 871	23 860 399
- средствам клиентов		744 027	4 144 388
- выпущенным долговым ценным бумагам		(72 605)	454 635
- прочим заемным средствам		(200 000)	200 000
- прочим финансовым обязательствам		51 141	9 356
- прочим обязательствам		1 649	1 127
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(6 636 515)	25 597 382
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(30 544 406)	(59 012 752)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		34 645 320	29 629 522
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(151 303)	(220 405)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	12	1 050	8 580
Дивиденды полученные		21 114	10 500
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		3 971 775	(29 584 555)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	21	-	2 000 000
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	2 000 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		785 111	285 464
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 879 629)	(1 701 709)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		8 250 714	9 952 423
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	6 371 085	8 250 714

1 Введение

Данная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка, которые также являются конечными бенефициарами Банка, ни один акционер не контролирует Банк единолично:

№	Акционер	31 декабря 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %
1	Коган Ефим Владимирович	24,95	24,95
2	Дедов Юрий Евгеньевич	21,09	21,09
3	Лотвинов Евгений Михайлович	20,06	20,06
4	Трохин Василий Глебович	19,63	19,63
5	Исхаков Айрат Закирович	8,03	8,03
6	ООО «УК «БФА»	1,31	1,31
7	Осиновский Олег Леонидович	1,00	1,00
8	Рязанцев Валентин Геннадьевич	1,00	1,00
9	Скибарь Игорь Михайлович	1,00	1,00
10	Гумеров Денис Альбертович	1,00	1,00
11	Акционеры-миноритарии	0,93	0,93

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 4 декабря 2013 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 4 декабря 2013 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 178-12487-010000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 178-12493-001000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 178-13193-100000 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 178-13204-000100 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия.

1 Введение (продолжение)

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 197101, г. Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36, лит. А, Российская Федерация.

Банк имеет 1 филиал и 1 представительство в г. Москва.

По состоянию на 31 декабря 2014 у Банка было зарегистрировано 3 внутренних структурных подразделения в г. Санкт-Петербург: дополнительный офис «Василеостровский», дополнительный офис «Приморский» и дополнительный офис «Улица Восстания». Дополнительные офисы созданы в целях расширения сферы оказания банковских услуг и внедрения прогрессивных форм обслуживания клиентов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года численность персонала Банка составила 539 человек (2013 г.: 544 человека).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. См. Примечание 30.

Снижение цен на нефть приблизительно на 45% в течение 2014 года привело к замедлению темпов роста российской экономики. На экономическую ситуацию также повлияли международные санкции, введенные против некоторых российских компаний и физических лиц, и ответные меры Российской Федерации на эти санкции. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 443 до 791 пунктов;

Кредитный рейтинг России в январе 2015 г. Был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+-впервые за 10 лет это ниже инвестиционного уровня. 24 февраля 2015 года агентство Standard & Poor's понизило кредитный рейтинг Банка по национальной шкале с ruA до ru BBB+. 30 января 2015 года ключевая ставка Центрального Банка была снижена с 17,0% годовых до 15,0% годовых и 16 марта 2015 года до 14,0% годовых.

Эти события и связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать влияние на точность прогнозов Банка и финансовое положение Банка.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах. В отношении ценных бумаг, допущенных к обращению через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, руководство считает ее равной рыночной цене, сложившейся в ходе торгов дня оценки, и рассчитанной организатором торговли согласно Постановлению ФКЦБ № 10-65/пз-н от 9 ноября 2010 года. В отношении ценных бумаг, прошедших процедуру листинга на иностранной фондовой бирже, руководство считает ее равной цене закрытия, содержащейся в официальной биржевой сводке торговых систем по итогам дня оценки. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса. См. Примечание 5.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 32.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты «овернайт». Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированными сроками погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной ценной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>
Офисное и компьютерное оборудование	5-10
Автотранспорт	5
Улучшение арендованного имущества	6

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 3 до 10 лет, нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные от контрагентов, и отражаются по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Банка, привлечшего субординированные депозиты, погашение данного обязательства будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, контракты с ценными бумагами и товарные фьючерсы и отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами). Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства и за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки валютных остатков). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США).

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению на 191 481 тысячу рублей (2013: 150 786 тысяч рублей) или уменьшению на 207 540 тысяч рублей (2013: 165 083 тысячи рублей) убытков от обесценения кредитного портфеля соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 30.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2014 года и не оказали влияние на его отчетность:

- «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

6 Новые учетные положения

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).
- МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).
- «Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 910 536	2 185 722
Расчетные счета в торговых системах	561 164	896 566
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	553 708	4 904 103
Наличные средства	345 677	264 323
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 371 085	8 250 714

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 3 банка-контрагента (2013 года: 2 банка-контрагента) с общей суммой размещенных денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках. Совокупная сумма этих остатков составляла 481 081 тысячу рублей (2013 г.: 2 608 202 тысячи рублей), или 86,9% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках (2013 г.: 53,2%).

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения. Расчетные счета в торговых системах размещены на ММВБ и предназначены для совершения операций по купле-продаже ценных бумаг.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>Moody's, S&P, Fitch</i>	2014	2013
<i>Текущие и необесцененные</i>		
A2, A, A	184 482	1 770 373
A3, A-, A-	75 371	-
Baa2, BBB, BBB	-	429 144
Baa3, BBB-, BBB-	3 186	300 000
Ba1, BB+, BB+	270 406	1 332 160
Ba2, BB, BB	-	45 322
Ba3, BB-, BB-	-	400 000
B1, B+, B+	-	400 000
B2, B, B	-	220 000
B3, B-, B-	-	1 936
Не имеющие рейтинга	20 263	5 168
Итого корреспондентские счета в других банках	553 708	4 904 103

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 28. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 32.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Некотируемые облигации других банков	11 228 621	5 242 162
Гарантийные депозиты	186 485	62 186
Договор обратного репо	-	29 366
Итого средства в других банках	11 415 106	5 333 714

8 Средства в других банках (продолжение)

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного и среднесрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

Некотируемые облигации банков являются краткосрочными ценными бумагами, эмитированными крупными иностранными банками, и с момента приобретения удерживаются до погашения в качестве краткосрочного инструмента размещения денежных средств Банка.

Гарантийные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам и гарантиям.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка был 1 банк-контрагент (2013 года: 1 банк-контрагент) с общей суммой остатков, превышающей 10% от общей суммы средств в других банках. Совокупная сумма этих остатков составляла 11 228 621 тысяча рублей (2013 г.: 5 242 162 тысячи рублей), или 98,4% от общей суммы средств в других банках (2013 г.: 98,3%).

Резервы под обесценение средств в других банках не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все средства в других банках являются текущими и необесцененными.

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>Moody's, S&P, Fitch</i>	2014	2013
<i>Текущие и необесцененные</i>		
A1, A+, A+	101 265	58 913
A2, A, A	-	5 242 162
Baa2, BBB, BBB	11 228 621	29 366
Ba1, BB+, BB+	-	3 273
Ba3, BB-, BB-	85 220	-
Итого средства в других банках	11 415 106	5 333 714

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам средств в других банках представлен в Примечании 28. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 32.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные кредиты	36 592 467	29 406 001
Кредиты физическим лицам – ипотека	1 617 702	698 620
Кредиты физическим лицам – автокредиты	646 719	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	167 638	150 739
Приобретенные автокредиты физическим лицам	135 250	852 206
Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	-	403 287
Договоры обратного репо	-	364 959
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 075 396)	(1 650 825)
Итого кредиты и авансы клиентам	37 084 380	30 224 987

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка отсутствуют ценные бумаги, которые он имеет право продать или перезаложить (2013: со справедливой стоимостью 401 708 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года приобретенный портфель автокредитов на сумму 135 250 тысяч рублей, по которому на весь срок действия кредитов предусмотрено право обратной продажи банку-продавцу в случае, если задержка платежа по данным кредитам превысит 30 дней, был классифицирован как кредиты и авансы клиентам, но до конца срока действия права обратной продажи представляет собой задолженность банка-продавца перед Банком. По состоянию на 31 декабря 2013 года приобретенный портфель автокредитов на сумму 430 167 тысяч рублей и приобретенный портфель ипотечных кредитов на сумму 139 294 тысячи рублей, по которым предусмотрено право обратной продажи банку-продавцу, в случае, если задержка платежа по данным кредитам превысит 30 дней, были классифицированы как кредиты и авансы клиентам, но до конца срока действия права обратной продажи представляют собой задолженность банка-продавца перед Банком. Руководство Банка считает, что представление в качестве кредитов и авансов клиентом, а не средств в других банках, наилучшим образом отражает коммерческую составляющую данных операций. В течение 2014 года по всем данным приобретенным ипотечным кредитам и по части автокредитов прекратило действие право обратной продажи кредитов продавцу. По состоянию на 31 декабря 2014 года данные кредиты в сумме 312 605 тысяч рублей были отнесены в строку Кредиты физическим лицам – ипотека, а также часть приобретенных портфелей автокредитов на сумму 488 162 тысячи рублей классифицирована как кредиты физическим лицам - автокредиты.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	1 603 628	19 506	-	7 100	16 558	4 033	1 650 825
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	421 538	(2 673)	1 586	6 934	(3 928)	1 114	424 571
Влияние реклассификаций	-	11 254	5 516	(6 107)	(5 516)	(5 147)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	2 025 166	28 087	7 102	7 927	7 114	-	2 075 396

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	1 659 079	16 531	1 869	-	3 643	1 681 122
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(55 451)	2 975	5 231	16 558	390	(30 297)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	1 603 628	19 506	7 100	16 558	4 033	1 650 825

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	15 116 883	38,6	7 053 480	22,1
Торговля	7 234 432	18,5	6 020 492	18,9
Авиаперевозки	5 732 297	14,6	6 411 825	20,1
Лизинг	5 392 446	13,8	5 233 480	16,4
Физические лица	2 567 309	6,6	2 104 852	6,6
Энергетика и топливная промышленность	1 556 107	3,9	416 052	1,3
Промышленность	641 106	1,6	417 626	1,3
Финансово-посредническая деятельность	304 478	0,8	668 399	2,1
Сельское хозяйство	3 929	0,0	627 551	2,0
Предприятия нефтегазовой отрасли	-	-	2 110 349	6,6
Прочее	610 789	1,6	811 706	2,6
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	39 159 776	100,0	31 875 812	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам, составил 20 162 963 тысячи рублей (2013 г.: 15 138 736 тысяч рублей) или 51,5% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2013 г.: 47,5%).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Текущие и необесцененные кредиты						
Необеспеченные кредиты	14 839 670	105 123	335	111 822	119	15 057 069
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями Банка	1 247 816	-	-	-	-	1 247 816
- ценными бумагами	1 789 735	-	-	-	-	1 789 735
- объектами недвижимости	11 781 528	1 444 153	-	-	-	13 225 681
- прочими активами	5 025 923	6 968	646 384	40 156	135 131	5 854 562
Итого текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам	34 684 672	1 556 244	646 719	151 978	135 250	37 174 863

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты физичес- ким лицам – ипотека	Кредиты физичес- ким лицам - потреби- тельские кредиты	Приобре- тенные авто- кредиты физичес- ким лицам	Приобре- тенные ипотечные кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>							
Необеспеченные кредиты	13 944 706	7 354	77 004	-	-	-	14 029 064
Кредиты, обеспеченные:							
- векселями Банка	707 965	-	-	-	-	-	707 965
- ценными бумагами	1 013 175	-	-	-	-	364 959	1 378 134
- объектами недвижимости	7 432 393	661 626	-	-	403 287	-	8 497 306
- прочими активами	4 381 790	-	25 536	852 206	-	-	5 259 532
Итого текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам	27 480 029	668 980	102 540	852 206	403 287	364 959	29 872 001

Прочие активы в таблицах выше представляют собой имущество, предоставленное заемщиками в качестве обеспечения по кредитам. Объекты имущества включают, в основном, залог прав требования по контракту, оборудование, товары и дебиторскую задолженность.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – авто-кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Приобретенные авто-кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>						
- Высшего качества	1 026 119	72 384	-	49 686	135 250	1 283 439
- Среднего качества	21 551 894	1 483 860	642 191	102 292	-	23 780 237
- Под наблюдением	8 991 337	-	4 528	-	-	8 995 865
Итого текущие и необесцененные кредиты и авансы клиентам	31 569 350	1 556 244	646 719	151 978	135 250	34 059 541
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 115 323	-	-	-	-	3 115 323
Итого просроченные, но необесцененные кредиты и авансы клиентам	3 115 323	-	-	-	-	3 115 323
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	430 459	61 458	-	15 660	-	507 577
- с задержкой платежа менее 30 дней	333 397	-	-	-	-	333 397
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	608 617	-	-	-	-	608 617
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	206 924	-	-	-	-	206 924
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	328 397	-	-	-	-	328 397
Итого индивидуально обесцененные кредиты	1 907 794	61 458	-	15 660	-	1 984 912
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	36 592 467	1 617 702	646 719	167 638	135 250	39 159 776
За вычетом резерва под обесценение	(2 025 166)	(28 087)	(7 102)	(7 927)	(7 114)	(2 075 396)
Итого кредиты и авансы клиентам	34 567 301	1 589 615	639 617	159 711	128 136	37 084 380

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>							
- Высшего качества	11 843 339	211 752	28 657	852 206	403 287	364 959	13 704 200
- Среднего качества	13 535 687	457 228	73 883	-	-	-	14 066 798
- Под наблюдением	2 101 003	-	-	-	-	-	2 101 003
Итого текущие и необесцененные кредиты и авансы клиентам	27 480 029	668 980	102 540	852 206	403 287	364 959	29 872 001
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
- без задержки платежа	1 482 757	29 640	48 000	-	-	-	1 560 397
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	130 797	-	-	-	-	-	130 797
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	168 509	-	-	-	-	-	168 509
- с задержкой платежа свыше 360 дней	143 909	-	199	-	-	-	144 108
Итого индивидуально обесцененные кредиты	1 925 972	29 640	48 199	-	-	-	2 003 811
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	29 406 001	698 620	150 739	852 206	403 287	364 959	31 875 812
За вычетом резерва под обесценение	(1 603 628)	(19 506)	(7 100)	(16 558)	(4 033)	-	(1 650 825)
Итого кредиты и авансы клиентам	27 802 373	679 114	143 639	835 648	399 254	364 959	30 224 987

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице анализа кредитного качества кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» – к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» – к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Под наблюдением» – к данной категории относятся ссуды, которые на текущий момент времени соответствуют требованиям Банка, как по уровню кредитного риска, так и по размеру приносимого процентного и комиссионного дохода. Однако дальнейшее изменение условий кредитования может привести либо к увеличению кредитного риска, либо к снижению процентного и комиссионного дохода до нежелательного уровня.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, таких как:

- факты возникновения просроченной задолженности общей продолжительностью свыше 30 календарных дней в части юридических лиц, свыше 30 календарных дней в части физических лиц;
- полная остановка работы предприятия без продолжения производства продукции (для предприятий производственной сферы);
- закрытие компании, значительное сокращение оборота компании (более 50%), не связанное с реорганизацией бизнеса, угрожающее способности заемщика обслуживать долг (для предприятий сферы торговли и услуг);
- задержка выхода на запланированные мощности в течение года (для предприятий, осуществляющих инвестиционные проекты);
- прочие выявленные негативные факторы (информация о судебных исках к Заемщику в существенных суммах, конфликт акционеров (учредителей), выявление фактов предоставления недостоверных сведений, на основании которых производилась оценка финансового состояния Заемщика, стабильная убыточная деятельность заемщика), которые по экспертному мнению способны повлиять на вероятность погашения задолженности и др.

Руководство считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Резерв под обеспечение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. Несмотря на сложности вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные кредиты	881 652	905 073
Кредиты физическим лицам - ипотека	9 177	8 157

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 28. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	513 370	2 627 427
Корпоративные облигации	343 598	4 589 605
Еврооблигации	495	169 632
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	463	-
Итого долговые ценные бумаги	857 926	7 386 664
Корпоративные акции	35 466	138 840
Итого ценные бумаги, не обремененные залогом	893 392	7 525 504
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Корпоративные облигации	6 421 260	28 651 126
Еврооблигации	856 737	213 303
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	462 472	3 410 215
Облигации федерального займа (ОФЗ)	286 469	2 698 638
Итого долговые ценные бумаги, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	8 026 938	34 973 282
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 920 330	42 498 786

В течение 2014 года Банк принял решение о реклассификации ценных бумаг из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию удерживаемых до погашения на сумму 26 553 522 тысячи рублей в связи с изменением намерений Банка и дальнейшими планами по удержанию данных ценных бумаг до погашения. В связи с тем, что большинство ценных бумаг входят в состав Ломбардного списка ЦБ РФ, руководство Банка считает, что Банк имеет практическую возможность удерживать данные ценные бумаги до погашения исходя из его текущей позиции по ликвидности.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей) Moody's, S&P, Fitch</i>	Корпора- тивные облигации	Облигации федераль- ного займа (ОФЗ)	Облигации субъектов РФ и муниципаль- ных структур	Евро- облигации	Итого
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>					
Baa2, BBB, BBB	-	-	-	495	495
Baa3, BBB-, BBB-	22 317	513 370	463	-	536 150
Ba1, BB+, BB+	1 928	-	-	-	1 928
Ba3, BB-, BB-	128 104	-	-	-	128 104
B1, B+, B+	-	-	-	-	-
B2, B, B	-	-	-	-	-
B3, B-, B-	-	-	-	-	-
Нет рейтинга	191 249	-	-	-	191 249
Итого долговые ценные бумаги, не обремененные залогом	343 598	513 370	463	495	857 926
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>					
Baa2, BBB, BBB	-	-	-	207 539	207 539
Baa3, BBB-, BBB-	2 948 865	286 469	462 472	-	3 697 806
Ba1, BB+, BB+	2 071 335	-	-	649 198	2 720 533
Ba2, BB, BB	-	-	-	-	-
Ba3, BB-, BB-	1 197 615	-	-	-	1 197 615
B1, B+, B+	-	-	-	-	-
B2, B, B	203 445	-	-	-	203 445
Итого долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	6 421 260	286 469	462 472	856 737	8 026 938
Итого долговые ценные бумаги	6 764 858	799 839	462 935	857 232	8 884 864

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей) Moody's, S&P, Fitch</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	Евро-облигации	Итого
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>					
Baa2, BBB, BBB	788 782	2 627 427	-	-	3 416 209
Baa3, BBB-, BBB-	301 476	-	-	169 497	470 973
Ba1, BB+, BB+	374 645	-	-	-	374 645
Ba3, BB-, BB-	180 952	-	-	-	180 952
B1, B+, B+	2 218 911	-	-	-	2 218 911
B2, B, B	181 985	-	-	135	182 120
B3, B-, B-	85 728	-	-	-	85 728
Нет рейтинга	457 126	-	-	-	457 126
Итого долговые ценные бумаги, не обремененные залогом	4 589 605	2 627 427	-	169 632	7 386 664
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>					
Baa2, BBB, BBB	5 676 610	2 698 638	2 901 484	213 303	11 490 035
Baa3, BBB-, BBB-	10 032 841	-	-	-	10 032 841
Ba1, BB+, BB+	5 400 483	-	508 731	-	5 909 214
Ba2, BB, BB	3 020 011	-	-	-	3 020 011
Ba3, BB-, BB-	4 258 754	-	-	-	4 258 754
B1, B+, B+	262 427	-	-	-	262 427
Итого долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	28 651 126	2 698 638	3 410 215	213 303	34 973 282
Итого долговые ценные бумаги	33 240 731	5 326 065	3 410 215	382 935	42 359 946

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым обесценение было бы списано из прочего совокупного дохода и перенесено на счет прибыли или убытка (2013 г.: отсутствовали).

Эмитентам, не имеющим рейтинга международных рейтинговых агентств Moody's, S&P или Fitch, присвоен рейтинг кредитоспособности В+ рейтинговым агентством «Эксперт РА».

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

У Банка имеются ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представленные корпоративными облигациями, муниципальными облигациями, облигациями федерального займа и еврооблигациями в сумме 8 025 363 тысячи рублей (2013 г.: 34 973 282 тысячи рублей), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Контрагент имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, полученные по договорам прямого репо. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечание 15.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 28.

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>		
Корпоративные облигации	95 699	-
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	838	-
Итого долговые ценные бумаги, не обремененные залогом	96 537	-
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Корпоративные облигации	22 152 144	-
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	2 973 186	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 807 070	-
Итого долговые ценные бумаги, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	27 932 400	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 028 937	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, выпущенных десятью крупнейшими эмитентами, составила 15 487 952 тысячи рублей (2013 г.: ноль тысяч рублей) или 55,3% от общей суммы инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

В течение 2014 года Банк принял решение о реклассификации ценных бумаг из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию удерживаемых до погашения на сумму 26 553 522 тысячи рублей в связи с изменением намерений Банка и дальнейшими планами по удержанию данных ценных бумаг до погашения. В связи с тем, что большинство ценных бумаг входят в состав Ломбардного списка ЦБ РФ, руководство Банка считает, что Банк имеет практическую возможность удерживать данные ценные бумаги до погашения исходя из его текущей позиции по ликвидности.

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей) Moody's, S&P, Fitch</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	Евро-облигации	Итого
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>					
Baa3, BBB-, BBB-	10 409	-	486	-	10 895
Ba1, BB+, BB+	78 807	-	-	-	78 807
Ba2, BB, BB	3 476	-	352	-	3 828
Ba3, BB-, BB-	1 532	-	-	-	1 532
B1, B+, B+	1 475	-	-	-	1 475
Итого долговые ценные бумаги, не обремененные залогом	95 699	-	838	-	96 537
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>					
Baa3, BBB-, BBB-	8 214 978	2 807 070	2 324 368	-	13 346 416
Ba1, BB+, BB+	7 326 082	-	301 621	-	7 627 703
Ba2, BB, BB	3 328 340	-	347 197	-	3 675 537
Ba3, BB-, BB-	1 135 178	-	-	-	1 135 178
B1, B+, B+	2 147 566	-	-	-	2 147 566
Нет рейтинга	-	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	22 152 144	2 807 070	2 973 186	-	27 932 400
Итого долговые ценные бумаги	22 247 843	2 807 070	2 974 024	-	28 028 937

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по которым обесценение было бы списано из прочего совокупного дохода и перенесено на счет прибыли или убытка (2013 г.: отсутствовали).

У Банка имеются ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представленные корпоративными облигациями, облигациями субъектов РФ и муниципальных структур, облигациями федерального займа в сумме 27 932 400 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: отсутствовали), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Контрагент имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, полученные по договорам прямого репо. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечание 15.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен в Примечании 28.

12 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Капитальные вложения в арендо- ванные помещения	Офисное и компью- терное обору- дование	Авто- транс- порт	Прочие	Нема- тери- альные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость на 1 января 2013 года		55 099	49 520	42 907	3 440	20 518	171 484
Накопленная амортизация		(30 630)	(25 337)	(10 234)	(1 636)	(3 139)	(70 976)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		24 469	24 183	32 673	1 804	17 379	100 508
Поступления		8 519	22 312	18 666	1 172	169 736	220 405
Выбытия		(32)	(24)	(12 542)	(267)	(138)	(13 003)
Амортизационные отчисления	24	(9 338)	(10 768)	(11 913)	(751)	(11 911)	(44 681)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		23 618	35 703	26 884	1 958	175 066	263 229
Стоимость		63 298	71 332	42 950	4 249	190 116	371 945
Накопленная амортизация		(39 680)	(35 629)	(16 066)	(2 291)	(15 050)	(108 716)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		23 618	35 703	26 884	1 958	175 066	263 229
Поступления		23 818	47 468	4 085	1 133	74 799	151 303
Выбытия		(18 429)	(115)	(422)	(502)	(300)	(19 768)
Амортизационные отчисления	24	(8 444)	(19 631)	(8 447)	(584)	(34 715)	(71 821)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		20 563	63 425	22 100	2 005	214 850	322 943
Стоимость		67 335	116 696	44 458	4 305	264 615	497 409
Накопленная амортизация		(46 772)	(53 271)	(22 358)	(2 300)	(49 765)	(174 466)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		20 563	63 425	22 100	2 005	214 850	322 943

В течение 2014 года Банк приобрел программное обеспечение в сумме 49 691 тысячи рублей (2013 г.: 136 920 тысяч рублей). Основная часть данного программного обеспечения предназначена для развития розничного направления бизнеса Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав основных средств включены активы с первоначальной стоимостью 39 322 тысячи рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2013 г.: 21 582 тысячи рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

В 2014 году Банком была получена выручка от реализации основных средств в размере 1 050 тысяч рублей, включая налог на добавленную стоимость 161 тысяча рублей.

В 2013 году Банком была получена выручка от реализации основных средств в размере 8 580 тысяч рублей, включая налог на добавленную стоимость 1 309 тысячи рублей.

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Расчеты с участниками организованного рынка ценных бумаг		681 586	114 725
Производные финансовые инструменты	31	53 654	39 180
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению		9 938	2 996
Прочее		2 865	27 842
За вычетом резерва под обесценение		(2 542)	(1 741)
Итого прочие финансовые активы		745 501	183 002

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	646	1 095	1 741
Резерв под обесценение в течение года	182	619	801
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	828	1 714	2 542

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	590	1 635	2 225
Резерв под обесценение в течение года	56	255	311
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(795)	(795)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	646	1 095	1 741

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Дебитор- ская задолжен- ность по операциям с ценными бумагами	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Дебитор- ская задолжен- ность по комис- сионному вознагра- ждению	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Крупные компании	61 387	53 654	698	-	115 739
- Средние компании	620 199	-	5 408	13	625 620
- Физические лица	-	-	3 004	1 138	4 142
Итого текущие и необесцененные	681 586	53 654	9 110	1 151	745 501
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	14	14	28
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	3	586	589
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	15	-	15
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	41	27	68
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	755	1 087	1 842
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	-	828	1 714	2 542
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(828)	(1 714)	(2 542)
Итого прочая финансовая дебиторская задолженность	681 586	53 654	9 110	1 151	745 501

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Дебитор- ская задолжен- ность по операциям с ценными бумагами	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Дебитор- ская задолжен- ность по комис- сионному вознагра- ждению	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Крупные компании	64 375	39 180	1 381	13 696	118 632
- Средние компании	50 350	-	646	12 773	63 769
- Физические лица	-	-	323	278	601
Итого текущие и необесцененные	114 725	39 180	2 350	26 747	183 002
<i>Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	19	-	19
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	3	-	3
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	9	269	278
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	16	39	55
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	599	787	1 386
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	-	646	1 095	1 741
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(646)	(1 095)	(1 741)
Итого прочая финансовая дебиторская задолженность	114 725	39 180	2 350	26 747	183 002

Для целей распределения прочих финансовых активов по кредитному качеству, при проведении оценки объема деятельности Банк рассматривает такие характеристики своих контрагентов, как общий оборот, общая сумма активов, чистые активы, доля рынка, отнесение к бизнес-группам, динамика показателей деятельности, объем операций с Банком и прочие факторы. Различные сочетания этих факторов рассматриваются на основании профессионального суждения с целью отнесения финансовых активов к категории «крупных», «средних» или «малых» компаний.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки платежа по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ по срокам погашения и эффективным процентным ставкам представлен в Примечании 28. Информация по справедливой стоимости представлена в Примечании 32.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Предоплата по налогу на прибыль	125 267	-
Предоплата по разработке программного обеспечения	15 962	31 885
Предоплата по аренде	14 954	6 433
Внеоборотные запасы	11 376	-
Предоплата по рекламным и маркетинговым услугам	3 678	7 695
Предоплата по страховым взносам	1 530	2 135
Предоплата по ремонтным и подрядным работам	-	18 425
Прочее	12 976	19 105
Итого прочие активы	185 743	85 678

Предоплаты по разработке программного обеспечения представляют собой авансы, уплаченные Банком по договорам разработки программного обеспечения, работы в отношении которых ещё не были завершены по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года.

Ожидается, что все перечисленные выше активы будут возмещены в течение менее чем двенадцати месяцев после конца года, за исключением прочих активов в сумме 5 624 тысячи рублей (2013 г.: 4 351 тысяча рублей).

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	30 859 657	28 825 701
Краткосрочные депозиты других банков	363 053	1 053 612
Корреспондентские счета	1 916	29
Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	35 112
Итого средства других банков	31 224 626	29 914 454

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе краткосрочных депозитов других банков у Банка были остатки 3 банков-контрагентов (2013 г.: 2 банка-контрагента) с общей суммой средств, превышающей 10% от общей величины краткосрочных депозитов других банков. Совокупная сумма остатков составляла 363 053 тысячи рублей, (2013 г.: 928 650 тысяч рублей) или 100% (2013 г.: 93,0%) от общей суммы срочных депозитов других банков.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам средств других банков представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 32.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 442 358	12 043 311
- Срочные депозиты	21 177 244	19 793 738
- Договоры продажи и обратного выкупа	619 837	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 188 351	745 346
- Срочные вклады	14 226 611	11 265 029
Итого средств клиентов	49 654 401	43 847 424

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 414 961	31,0	12 010 375	27,4
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	12 815 946	25,8	6 257 531	14,3
Финансовые услуги	5 262 641	10,6	3 826 978	8,7
Консультационные услуги	4 479 076	9,0	2 277 100	5,2
Авиаперевозки	4 083 202	8,2	5 203 052	11,9
Оптовая и розничная торговля	3 581 823	7,2	7 406 268	16,9
Исследования и разработки	768 581	1,6	1 029 390	2,3
Производство	759 366	1,5	1 698 494	3,9
Транспорт	682 691	1,4	3 012 877	6,9
Предприятия нефтегазовой отрасли	623 650	1,3	403 482	0,9
Электроэнергетика	5 923	0,0	91 327	0,2
Прочее	1 176 541	2,4	630 550	1,4
Итого средства клиентов	49 654 401	100,0	43 847 424	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составила 20 837 517 тысяч рублей (2013 г.: 21 536 669 тысяч рублей) или 42,0% от общей суммы средств клиентов (2013 г.: 49,1%).

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Выпущенные векселя	3 171 320	1 388 556
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	311 621	1 537 029
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	3 482 941	2 925 585

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали облигации, выпущенные на внутреннем рынке, в сумме 311 621 тысячи рублей (2013 г.: 1 537 029 тысяч рублей). Данные облигации были размещены Банком в октябре 2013 года, срок обращения составляет три года, оферта – 1 год, купон выплачивается 2 раза в год. Ставка первого купона облигаций составила 11,4%, текущего купона – 12,75%.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

1 октября 2014 года 1 199 063 облигации были выкуплены Банком в соответствии с объявленными условиями оферты.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 28. Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 32. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами, представлена в Примечании 34.

18 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Субординированные депозиты	203 120	406 241
Итого прочие заемные средств	203 120	406 241

Субординированный депозит в сумме 200 000 тысяч рублей был привлечен 26 августа 2008 года, имеет процентную ставку, которая составляет 0,75 ставки рефинансирования, действующей на начало отчетного месяца и срок погашения до 23 августа 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года процентная ставка составляла 6,2%. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный депозит в сумме 200 000 тысяч рублей, привлеченный 18 марта 2013 года и имеющий процентную ставку, которая составляла 0,75 ставки рефинансирования, действующей на начало отчетного месяца, и сроком погашения до 17 марта 2023 года, был досрочно погашен 15 мая 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года процентная ставка составляла 6,2%.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам субординированного депозита представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости субординированного депозита приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Торговая кредиторская задолженность		122 905	19 355
Обязательства по финансовым гарантиям		1 785	2 747
Производные финансовые инструменты	31	1 554	6 687
Прочее		5 183	1 427
Итого прочие финансовые обязательства		131 427	30 216

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 32.

20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию	29 093	19 954
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	5 046	3 737
Прочее	1 099	759
Итого прочие обязательства	35 238	24 450

Ожидается, что все, без исключения (2013 г.: без исключения), перечисленные выше обязательства будут урегулированы в течение менее чем двенадцати месяцев после конца года, за исключением задолженности перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию.

21 Акционерный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2013 года	1 777 100	1 791 398	2 442 870	4 234 268
Выпущенные новые акции	400 000	400 000	1 600 000	2 000 000
На 31 декабря 2013 года	2 177 100	2 191 398	4 042 870	6 234 268
На 31 декабря 2014 года	2 177 100	2 191 398	4 042 870	6 234 268

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 2 177 100 акций (2013 г.: 2 177 100 акций), с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию (2013 г.: 1 000 рублей за одну акцию). По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все выпущенные обыкновенные акции объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Процентные доходы		
- Кредиты и авансы клиентам	4 321 313	3 434 770
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, в т.ч. переданные в залог по сделкам репо	3 192 260	2 311 744
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	61 940	54 997
- Средства в других банках	10 821	33 509
Итого процентные доходы	7 586 334	5 835 020
Процентные расходы		
- Срочные депозиты юридических лиц	1 536 962	1 292 201
- Срочные депозиты других банков	2 391 608	1 172 559
- Срочные вклады физических лиц	907 323	499 534
- Выпущенные долговые ценные бумаги	258 052	159 395
- Текущие/расчетные счета	133 124	103 747
- Прочие заемные средства	16 491	22 148
Итого процентные расходы	5 243 560	3 249 584
Чистые процентные доходы	2 342 774	2 585 436

Общая сумма процентных доходов, начисленных в 2014 году по обесцененным финансовым активам, составила 220 995 тысяч рублей (2013 г.: 199 371 тысяч рублей).

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Комиссионные доходы		
- Расчетные и кассовые операции	75 967	55 905
- Гарантии выданные	69 751	76 166
- По посредническим операциям	48 764	38 272
- За осуществление валютного контроля	34 807	25 110
- Прочее	19 243	6 659
Итого комиссионные доходы	248 532	202 112
Комиссионные расходы		
- За проведение сделок на бирже	42 035	24 500
- Расчетные и кассовые операции	14 305	11 152
- По операциям с платежными картами	13 106	5 614
- За проведение операций с валютными ценностями	10 013	8 139
- По депозитарным операциям	3 871	4 257
- За полученные гарантии	707	1 515
- Прочее	21	26
Итого комиссионные расходы	84 058	55 203
Чистый комиссионный доход	164 474	146 909

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Расходы на содержание персонала		1 299 692	1 228 149
Расходы по операционной аренде		112 799	90 447
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		110 948	68 324
Профессиональные и информационные услуги		99 782	55 140
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		82 954	48 846
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	71 820	44 681
Расходы на сопровождение и поддержку программного обеспечения		58 919	24 528
Расходы на страхование		53 724	29 800
Услуги связи		40 333	28 145
Рекламные и маркетинговые услуги		34 484	45 177
Расходы, связанные с охранными услугами		13 866	7 901
Командировочные расходы		9 911	9 038
Расходы на благотворительность		1 761	12 008
Прочее		21 117	12 584
Итого административные и прочие операционные расходы		2 012 110	1 704 768

Расходы на содержание персонала включают следующие взносы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Пенсионный фонд	150 777	143 062
Фонд обязательного медицинского страхования	18 137	15 639
Фонд социального страхования	8 973	7 621
Итого взносы	177 887	166 322

25 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	90 293	311 722
Отложенное налогообложение	(14 726)	1 954
Расходы по налогу на прибыль за год	75 567	313 676

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2014 году, составляет 20% (2013 г.: 20%).

25 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прибыль до налогообложения	329 162	1 474 759
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	65 833	294 952
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	38 019	33 986
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(28 285)	(16 835)
- Прочее	-	1 573
Расходы по налогу на прибыль за год	75 567	313 676

(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%).

	1 января 2014 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Средства в других банках	(31 414)	(750 029)	-	(781 443)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	84 507	20 675	-	105 182
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	32 197	25 545	308 361	366 103
Основные средства и нематериальные активы	7 159	(2 635)	-	4 524
Производные финансовые инструменты	(6 499)	(3 921)	-	(10 420)
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 518	53 789	-	65 307
Наращенные доходы/(расходы)	6 123	(1 207)	-	4 916
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	7 142	3 376	-	10 518
Налоговые убытка, перенесенные на будущие периоды	-	671 586	-	671 586
Прочее	14 984	(2 453)	-	12 531
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	125 717	14 726	308 361	448 804
Признанный отложенный налоговый актив	125 717	14 726	308 361	448 804
Восстановлено на счете прибылей и убытков	-	14 726	-	-

25 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2013 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Средства в других банках	27 792	(59 206)	-	(31 414)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	59 622	24 885	-	84 507
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	22 490	19 995	(10 288)	32 197
Основные средства и нематериальные активы	1 525	5 634	-	7 159
Производные финансовые инструменты	372	(6 871)	-	(6 499)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 393)	14 911	-	11 518
Наращенные доходы/(расходы)	18 219	(12 096)	-	6 123
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	852	6 290	-	7 142
Прочее	10 480	4 504	-	14 984
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	137 959	(1 954)	(10 288)	125 717
Признанный отложенный налоговый актив	137 959	(1 954)	(10 288)	125 717
Восстановлено на счете прибылей и убытков	-	(1 954)	-	-

26 Дивиденды

Дивиденды в 2014 и 2013 годах не объявлялись и не выплачивались.

27 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Корпоративный блок – данный отчетный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой и кассовые операции с коммерческими организациями;
- Розничный блок – данный отчетный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов физических лиц, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и кассовые операции с физическими лицами;

27 Сегментный анализ (продолжение)

- Инвестиционный блок – данный отчетный сегмент включает в себя операции по формированию и управлению среднесрочным и долгосрочным портфелем инвестиционных ценных бумаг Банка;
- Блок финансовых рынков – данный отчетный сегмент включает в себя осуществление от имени Банка и клиентов операций на финансовых рынках (покупка / продажа ценных бумаг, валюты, хеджирование рыночных рисков и др.), привлечение краткосрочных ресурсов на рынке межбанковского кредитования и РЕПО, размещение краткосрочных ресурсов в различные финансовые инструменты: межбанковские кредиты, операции РЕПО, высоколиквидные ценные бумаги;
- Казначейство – данный отчетный сегмент отвечает за перераспределение ресурсов, имеющихся в распоряжении различных бизнес-сегментов Банка, а также за управление риском ликвидности и валютным риском. Операции данного бизнес сегмента включают: размещение текущей ликвидности на межбанковском рынке, ведение счетов лоро и ностро, операции с валютными производными финансовыми инструментами. К активам и обязательствам данного сегмента относятся основные средства и все прочие финансовые и нефинансовые активы Банка.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок с корректировкой на срок привлечения или размещения. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Высшим органом оперативного руководства Банка, который осуществляет распределение ресурсов и оценку эффективности деятельности сегментов на основе ежеквартальных отчетов о деятельности сегментов, является Правление Банка.

Правление Банка анализирует прибыльность каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются в соответствии с основными требованиями российского законодательства.

(в) Оценка прибыли и убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Орган управления, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с МСФО с учетом некоторых корректировок:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами. Предполагается, что казначейство первоначально привлекает все пассивы различных бизнес сегментов исходя из их фактической срочности, а затем предоставляет бизнес-сегментам средства для финансирования активов исходя из фактической срочности и валюты активов. Маржа между процентными ставками по привлечению и размещению используется для финансирования общепанковских расходов, нераспределенных на другие сегменты;
- (ii) на каждый из бизнес-сегментов распределяются только те административно-хозяйственные расходы, которые связаны с деятельностью непосредственно данного бизнес-сегмента. Все прочие расходы классифицируются в нераспределенные статьи;
- (iii) налог на прибыль распределяется пропорционально прибыли до налогообложения по каждому из сегментов.

27 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный блок	Розничный блок	Инвестиционный блок	Блок финансовых рынков	Казначейство	Нераспределенные статьи	Итого
Процентные доходы	3 935 308	315 925	2 707 985	620 161	6 955	-	7 586 334
Процентные расходы	(2 691 645)	(85 864)	(1 955 898)	(510 153)	-	-	(5 243 560)
Выручка от других сегментов:							
- Трансфертные доходы	3 751 357	160 883	-	188 763	4 971 986	1 116 415	10 189 404
- Трансфертные расходы	(3 691 368)	(250 150)	(795 881)	(234 587)	(5 217 418)	-	(10 189 404)
Чистые процентные доходы с учетом трансфертного результата	1 303 652	140 794	(43 794)	64 184	(238 477)	1 116 415	2 342 774
Комиссионные доходы	168 321	30 975	-	49 236	-	-	248 532
Комиссионные расходы	(28 669)	(16 448)	-	(38 941)	-	-	(84 058)
Чистый доход от операций с иностранной валютой и переоценки средств в валюте, включая производные финансовые инструменты	29 457	9 117	-	(49 715)	384 378	-	373 237
Прочие операционные доходы, включая дивиденды полученные	1 325	-	19 920	1 193	407	29 661	52 506
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(166 346)	-	-	(166 346)
Административные и прочие операционные расходы	(566 486)	(243 049)	(62 215)	(167 735)	(36 733)	(935 892)	(2 012 110)
Результаты сегмента до налогообложения и резервов	907 600	(78 611)	(86 089)	(308 124)	109 575	210 184	754 535
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	(421 538)	(3 033)	-	(802)	-	-	(425 373)
Налогообложение	(97 212)	16 329	17 218	61 785	(21 915)	(42 037)	(65 832)
Прибыль/(Убыток) сегмента	388 850	(65 315)	(68 871)	(247 141)	87 660	168 147	263 330
Общая выручка сегментов	7 854 986	507 783	2 707 985	858 160	4 978 941	1 116 415	18 024 270
Активы сегментов	32 879 779	2 517 079	30 747 060	11 489 729	15 953 381	-	93 587 028
Обязательства сегментов	50 775 223	2 253 618	26 535 353	5 000 894	166 665	-	84 731 753

27 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный блок	Розничный блок	Инвестиционный блок	Блок финансовых рынков	Казначейство	Нераспределенные статьи	Итого
Процентные доходы	3 260 671	174 099	1 777 149	603 619	19 482	-	5 835 020
Процентные расходы	(2 047 988)	(61 242)	(838 722)	(301 632)	-	-	(3 249 584)
Выручка от других сегментов:							
- Трансфертные доходы	2 645 548	78 471	-	90 983	3 582 115	1 100 502	7 497 619
- Трансфертные расходы	(2 741 781)	(147 109)	(470 360)	(222 865)	(3 915 504)	-	(7 497 619)
Чистые процентные доходы с учетом трансфертного результата	1 116 450	44 219	468 067	170 105	(313 907)	1 100 502	2 585 436
Комиссионные доходы	150 917	13 121	-	38 074	-	-	202 112
Комиссионные расходы	(12 471)	(4 325)	-	(38 407)	-	-	(55 203)
Чистый доход / (расход) от операций с иностранной валютой и переоценки средств в валюте, включая производные финансовые инструменты	26 235	8 207	(887)	(18 164)	422 141	-	437 532
Прочие операционные доходы, включая дивиденды полученные	7 622	-	10 500	-	-	(2 790)	15 332
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	5 108	(40 384)	-	-	(35 276)
Административные и прочие операционные расходы	(293 640)	(317 076)	(43 985)	(58 147)	(31 605)	(960 315)	(1 704 768)
Результаты сегмента до налогообложения и резервов	995 113	(255 854)	438 803	53 077	76 629	137 397	1 445 165
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	54 652	(25 150)	-	484	-	-	29 986
Убыток от продажи кредитов	(392)	-	-	-	-	-	(392)
Налогообложение	(209 875)	56 201	(87 761)	(10 712)	(15 326)	(27 479)	(294 952)
Прибыль/(Убыток) сегмента	839 498	(224 803)	351 042	42 849	61 303	109 918	1 179 807
Общая выручка сегментов	6 057 136	265 691	1 777 149	732 676	3 582 115	1 100 502	13 515 269
Активы сегментов	27 802 373	2 057 655	33 749 687	10 978 886	12 724 190	-	87 312 791
Обязательства сегментов	45 216 676	1 190 545	23 200 488	7 485 996	60 876	-	77 154 580

27 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого результат отчетных сегментов	263 330	1 179 807
- Разница в налогообложении	(9 735)	(18 724)
Прибыль после налогообложения	253 595	1 161 083

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого активы отчетных сегментов	93 587 028	87 312 791
- Отложенный налоговый актив	448 804	125 717
Итого активов	94 035 832	87 438 508

(д) Основные клиенты

Банк не имеет клиента, доходы от которого составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. В течение 2014 и 2013 годов Банк не получал существенных доходов от клиентов, находящихся за пределами Российской Федерации.

28 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных, правовых, страновых рисков, регуляторного и риска потери деловой репутации. Финансовые риски включают рыночный риск (включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски), кредитный риск и риск ликвидности. Конечной целью риск – менеджмента является содействие достижения оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Все решения, принимаемые по выявлению, анализу и оценке рисков, осуществляются в рамках Совета директоров, Правления Банка, Кредитного комитета, Малого кредитного комитета, Комитета по развитию малого, среднего и розничного бизнеса, Комитета по финансовым рынкам.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Совет директоров Банка принимает непосредственное участие в системе управления банковскими рисками:

- по предложениям Правления Банка Совет директоров утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку (с периодичностью один раз в год);
- Совет директоров утверждает Политику управления банковскими рисками и Лимитную политику и осуществляет контроль за разработкой Правлением Банка правил и процедур (отдельных положений по каждому виду рисков), необходимых для соблюдения этих политик;
- рассматривает отчеты об уровне банковских рисков (не реже одного раза в год).

В Банке создано подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков. Служба управления рисками принимает непосредственное участие в разработке внутренних документов по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка.

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения или несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов клиентам и финансовым организациям, а также другие обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 30.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку кредитного риска как оценку кредитного риска по каждой ссуде или группе ссуд со схожими характеристиками кредитного риска, так и в целом по Банку. Оценка контрагентов включает в себя, в первую очередь, анализ источников погашения кредита и целей кредитования, а также анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствия всех необходимых юридических документов требованиям законодательства. Для этих целей при кредитовании юридических лиц в Банке создана методика оценки финансового состояния заемщиков на основе финансовых показателей отчетности, анализа денежного потока и деловых характеристик заемщика.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банк использует внутреннюю методику определения кредитоспособности заемщика – физического лица с использованием скоринговой модели для определения степени надежности потенциального заемщика в силу его социальных и имущественных характеристик, и экспертной оценки для выявления факторов рисков кредитования на основе углубленного анализа показателей бальной оценки. В 2013 году с целью активизации розничного кредитования в Банке был внедрен программный модуль автоматизированной обработки кредитных заявок с использованием скоринговой модели, построенной на анализе данных кредитной истории клиента в бюро кредитных историй. В качестве основного источника погашения кредитов рассматривается доход заемщика от его трудовой деятельности и иные постоянные документально подтвержденные доходы, получение которых не связано с трудовой деятельностью заемщика. При этом доход, получаемый физическим лицом, должен быть достаточным для покрытия платежей по кредитам заемщика и его собственных расходов.

Оценка кредитного риска в целом по Банку базируется на основе соблюдения числовых значений обязательных нормативов и расчета показателей для оценки уровня риска кредитного портфеля в соответствии с внутренней методикой Банка.

Решение о возможности проведения кредитной операции юридического лица принимает Кредитный комитет, в рамках программ по кредитованию малого и среднего бизнеса – Малый кредитный комитет. В случае превышения величины кредитной операции над установленным

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитному комитету лимитом, окончательное решение о возможности проведения кредитной операции принимает Правление Банка (в рамках своих полномочий), либо совет директоров/Общее собрание акционеров.

Решение о выдаче кредита физическому лицу принимается:

- соответствующим коллегиальным органом Банка (Правление Банка, Кредитный комитет, Малый кредитный комитет) в рамках своих полномочий;
- уполномоченным лицом, которому решением Правления Банка предоставлено право принимать единоличное решение о соответствии конкретного Клиента и кредитного продукта, предоставляемого данному Клиенту, стандартным требованиям и критериям, установленным внутренними нормативными документами Банка, Программами кредитования, и возможности осуществления стандартной кредитной операции (с учетом утвержденных отклонений) с таким конкретным Клиентом;
- автоматизированным способом по результатам обработки кредитных заявок программным модулем в пределах установленных лимитов с использованием алгоритмов, закрепленных во внутренних нормативных документах Банка, и направленных на минимизацию кредитных рисков.

Кредитный комитет и Малый кредитный комитеты созданы в целях реализации основных принципов организации кредитного процесса и управления кредитными рисками, определенных Кредитной политикой Банка и включающих в себя коллегиальный принцип принятия решений о проведении кредитных операций.

На регулярной основе производится текущий мониторинг кредитного риска, как отдельного заемщика, так и оценка уровня кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующих подразделений Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по классификации ссудной задолженности и формированию резервов. В целях минимизации кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом, проводится контроль за рисками, направленный на выявление ухудшения качества структуры кредитного портфеля, а также стресс-тестирование кредитного портфеля. Данные меры позволяют Банку оперативно влиять на качество кредитного портфеля и предупреждать развитие негативных тенденций.

Результатом контроля является выработка и проведение необходимых мероприятий, направленных на изменение выявленных тенденций в кредитном портфеле Банка, в целях снижения кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля, установление лимитов и нормативов для управления кредитным риском портфеля.

В рамках методов управления кредитным риском Банк применяет установление лимитов (ограничение по концентрации и диверсификации проводимых кредитных операций) и создание резервов.

Выявление и оценку кредитных рисков, возникающих при проведении Банком операций с ценными бумагами российских и зарубежных эмитентов нефинансового сектора и российских эмитентов финансового сектора, операций на межбанковском рынке, инвестировании в страны и отрасли экономики РФ и проведении операций с прочими контрагентами, осуществляет Комитет по финансовым рынкам. При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами, Банк на основе собственной методики установления лимитов на банки-контрагенты рассчитывает максимально возможный размер риска на банк-контрагент.

Решение об установлении лимитов на указанные операции принимаются Комитетом по финансовым рынкам.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк управляет рыночными рисками посредством установления лимитов как в целом на торговую позицию Банка, а также лимитов на различные виды ценных бумаг (включая акции и бумаги с фиксированным доходом), рынки, эмитентов и отдельные финансовые инструменты.

Банк управляет рыночными рисками посредством установления лимитов как в целом на торговую позицию Банка, а также лимитов на различные виды ценных бумаг (включая акции и бумаги с фиксированным доходом), рынки, эмитентов и отдельные финансовые инструменты.

Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по финансовым рынкам на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов утверждаются с учетом наличия обязательств по эмитенту по другим операциям Банка (например, кредитным). Также существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю).

При этом четко разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер к оптимизации рисков.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить предельный вероятностный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Оценкой рыночного риска по торговому портфелю ценных бумаг Банка является показатель VaR. Показатель VaR рассчитывается методом исторического моделирования, при проведении расчета используется доверительный интервал 99,0%, горизонт расчета – 10 торговых дней, глубина ретроспективы – 252 дня. Показатель VaR рассчитывается в денежном выражении и в процентном отношении к текущей справедливой стоимости торгового портфеля Банка. Служба рисков оценивает показатель VaR на основе стоимости портфеля ценных бумаг, рассчитанного в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО.

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 31 декабря 2014 приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
4 019 531	96 134

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 31 декабря 2013 приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
42 478 794	615 838

Инвестиционный портфель Банка носит достаточно постоянный характер, в связи с чем подверженность Банка рыночному риску не ограничена ближайшими 10 торговыми днями.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена подверженность Банка рыночному риску при условии, если бы портфель долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года, был бы неизменным в течение всего года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2014 года	На 31 декабря 2013 года
Увеличение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2013: увеличение на 5%)	602 930	2 123 940
Снижение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2013: снижение на 5%)	(602 930)	(2 123 940)

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Регулирование валютного риска осуществляется Казначейством в рамках текущего контроля за открытой валютной позицией (ОВП) с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

В настоящий момент Банком России установлены следующие ограничения: сумма всех открытых валютных позиций ежедневно не должна превышать 20 % от величины капитала Банка, величина любой открытой валютной позиции по отдельной валюте ежедневно не должна превышать 10 % величины капитала. Учитывая ограничения Банка России, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка установлены следующие сублимиты ОВП для головного Банка и филиала:

Сублимиты ОВП для головного Банка в Долларах США, Евро, Швейцарских франках, Польских злотых, Китайских юанях – в размере 9,8% от собственных средств Банка;

Сублимит ОВП для головного Банка в других иностранных валютах – в размере 10% от собственных средств Банка;

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2014 года				На 31 декабря 2013 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
Российские рубли	70 991 503	(62 552 148)	(3 471 684)	4 967 671	74 282 498	(69 538 967)	5 199 531	9 943 062
Доллары США	21 273 284	(17 851 733)	(3 438 379)	(16 828)	9 851 417	(4 891 374)	(5 130 858)	(170 815)
Евро	643 611	(4 290 646)	3 674 973	27 938	2 646 973	(2 684 847)	(29 995)	(67 869)
Прочее	80 824	(435)	-	80 389	4 976	(2 051)	-	2 925
Итого	92 989 222	(84 694 962)	(3 235 090)	5 059 170	86 785 864	(77 117 239)	38 678	9 707 303

Сублимит балансирующей позиции в рублях для головного Банка – в размере 9,8% от собственных средств Банка;

Сублимит суммы открытых валютных позиций для головного Банка – в размере 19,6% от собственных средств Банка;

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сублимит открытой валютной позиции в Долларах США, Евро, Швейцарских франках, Польских злотых, Китайских юанях для филиала – в размере 0,2% от собственных средств Банка;

Сублимит балансирующей позиции в рублях для филиала – в размере 0,2% от собственных средств Банка;

Сублимит суммы открытых валютных позиций для филиала – в размере 0,4% от собственных средств Банка.

Соблюдение установленных сублимитов обеспечивает приемлемый для Банка уровень валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты предприятий Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2014 года	На 31 декабря 2013 года
Укрепление доллара США на 15% (2013: укрепление на 15%)	(2 524)	(25 622)
Ослабление доллара США на 15% (2013: ослабление на 15%)	2 524	25 622
Укрепление евро на 15% (2013: укрепление на 15%)	4 191	(10 180)
Ослабление евро на 15% (2013: ослабление на 15%)	(4 191)	10 180
Укрепление прочие валюты на 15% (2013: укрепление на 15%)	12 058	439
Ослабление прочие валюты на 15% (2013: ослабление на 15%)	(12 058)	(439)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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

Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием собственной методики измерения процентного риска, представляющей собой развитие метода анализа процентных разрывов. В методике рассматривается ГЭП-модель оценки процентного риска, позволяющая представить процентную позицию Банка в агрегированном виде. Анализ процентной позиции Банка позволяет оценить степень подверженности потенциальным потерям и их величину в результате несбалансированности структуры финансовых потоков по статьям процентных активов и пассивов, которая может стать причиной дополнительных процентных расходов вследствие изменения рыночных процентных ставок.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
31 декабря 2014 года						
Итого финансовые активы, несущие процентный риск	55 280 649	5 611 091	3 199 241	7 994 432	20 905 385	92 990 798
Итого финансовые обязательства, несущие процентный риск	45 319 805	20 826 661	4 984 125	8 842 298	4 722 071	84 694 960
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	9 960 844	(15 215 570)	(1 784 884)	(847 866)	16 183 314	8 295 838

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовые активы, несущие процентный риск	51 143 197	4 190 642	6 200 878	8 978 416	16 272 730	86 785 863
Итого финансовые обязательства, несущие процентный риск	45 950 520	6 538 430	8 148 208	15 963 412	516 663	77 117 233
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	5 192 677	(2 347 788)	(1 947 330)	(6 984 996)	15 756 067	9 668 630

На 31 декабря 2014 и 2013 года Банк сделал прогноз изменений в процентных и купонных ставках на 2015 и 2014 год соответственно. В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости долговых ценных бумаг Банка, отнесенных к категории имеющих в наличии для продажи, на основании прогноза изменений в купонных ставках на следующий отчетный год, при том, что другие переменные остались бы неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на капитал	
	2014 г.	2013 г.
Рост процентных ставок на 600 (2013 г.: 100) базисных пунктов	(967 166)	(1 067 809)
Снижение процентных ставок на 600 (2013 г.: 100) базисных пунктов	1 503 045	1 112 578

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату в отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2014			2013		
	Рубли	Доллары США	Евро и другие	Рубли	Доллары США	Евро и другие
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15,1%	0,0%	0,0%	5,0%	0,0%	0,2%
Средства в других банках	-	0,2%	0,0%	6,0%	0,2%	-
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты юридическим лицам	14,1%	8,2%	9,4%	12,4%	8,2%	8,0%
- кредиты физическим лицам	14,6%	17,2%	17,2%	15,0%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Не обремененные залогом	8,8%	-	-	8,2%	-	-
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	8,4%	5,0%	-	8,2%	5,1%	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
- Не обремененные залогом	8,1%	-	-	-	-	-
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	8,3%	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков	17,4%	0,9%	0,0%	5,7%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета юридических лиц	2,5%	0,0%	1,2%	1,1%	0,0%	-
- срочные депозиты юридических лиц	13,1%	4,1%	4,6%	8,3%	3,2%	4,4%
- срочные вклады физических лиц	16,2%	5,1%	4,9%	9,9%	4,2%	4,2%
- договоры продажи и обратного выкупа	-	4,7%	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,0%	6,4%	3,7%	10,9%	6,5%	4,0%
Прочие заемные средства	6,2%	-	-	6,2%	-	-

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В 2014 году Банк сохранил положительную динамику объемов бизнеса, сумел сформировать достаточные резервы ликвидности в рублях и иностранной валюте. Устойчивую базу финансирования Банка составляют преимущественно остатки на корреспондентских счетах, портфель высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, сформированный с учетом возможности рефинансирования, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц. В целях эффективного управления ликвидностью свободные денежные средства инвестируются Банком в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на Казначейство. Управление риском ликвидности основано на эффективном перераспределении ресурсов, надежном обеспечении способности выполнять обязательства Банка в полном объеме и своевременно как в нормальных рыночных условиях, так и в случае чрезвычайных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска потери деловой репутации. Краткосрочная оценка ликвидности осуществляется на базе платежного календаря и прогноза потребности ресурсов в краткосрочном периоде.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение всего 2014 и 2013 годов Банк соблюдал все нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая, общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	29 016 545	-	2 210 951	-	-	31 227 496
Депозиты юридических лиц	5 554 332	12 777 138	1 008 879	2 561 274	-	21 901 623
Депозиты физических лиц	85 204	6 198 372	1 255 417	7 077 885	712 291	15 329 169
Текущие счета юридических лиц	12 442 358	-	-	-	-	12 442 358
Текущие счета физических лиц	1 188 351	-	-	-	-	1 188 351
Договоры продажи и обратного выкупа	-	632 769	-	-	-	632 769
Выпущенные долговые ценные бумаги	279 896	1 084 010	611 202	-	1 909 870	3 884 978
Прочие заемные средства	1 051	5 088	6 241	12 380	282 386	307 146
Прочие финансовые обязательства	128 373	1 196	232	72	-	129 873
Производные финансовые инструменты	373 279	-	-	-	-	373 279
Кредитные линии	1 832 594	-	-	-	-	1 832 594
Гарантии	174 435	-	-	-	-	174 435
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	51 076 418	20 698 573	5 092 922	9 651 611	2 904 547	89 424 071

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	28 992 706	152 235	845 126	-	-	29 990 067
Депозиты юридических лиц	3 991 491	6 173 584	4 441 255	7 932 525	24 314	22 563 169
Депозиты физических лиц	15 773	59 962	1 683 027	10 709 794	102 570	12 571 126
Текущие счета юридических лиц	12 043 310	-	-	-	-	12 043 310
Текущие счета физических лиц	745 346	-	-	-	-	745 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	221 564	379 044	1 794 641	772 564	-	3 167 813
Прочие заемные средства	2 103	10 175	12 482	24 760	584 106	633 626
Прочие финансовые обязательства	21 753	1 277	609	393	-	24 032
Производные финансовые инструменты	5 189 940	-	-	-	-	5 189 940
Кредитные линии	8 585 071	-	-	-	-	8 585 071
Гарантии	145 331	-	-	-	-	145 331
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	59 954 388	6 776 277	8 777 140	19 440 036	710 990	95 658 831

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов, расчет по которым будет осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблицах ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
На 31 декабря 2014 года:						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 371 085	-	-	-	-	6 371 085
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	357 240	26 771	85 365	43 627	513 003
Средства в других банках	11 228 621	16 878	68 342	-	101 265	11 415 106
Кредиты и авансы клиентам	127 313	5 183 380	3 104 127	7 909 067	20 760 493	37 084 380
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 920 330	-	-	-	-	8 920 330
- Не обремененные залогом	893 392	-	-	-	-	893 392
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	8 026 938	-	-	-	-	8 026 938
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 028 937	-	-	-	-	28 028 937
- Не обремененные залогом	96 537	-	-	-	-	96 537
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	27 932 400	-	-	-	-	27 932 400
Прочие финансовые активы	691 908	53 593	-	-	-	745 501
Итого финансовых активов	55 368 194	5 611 091	3 199 240	7 994 432	20 905 385	93 078 342
Обязательства						
Средства других банков	29 013 675	-	2 210 951	-	-	31 224 626
Средства клиентов	15 899 118	19 787 133	2 199 622	8 842 226	2 926 302	49 654 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	278 639	1 038 332	573 321	-	1 592 649	3 482 941
Прочие заемные средства	-	-	-	-	203 120	203 120
Прочие финансовые обязательства	129 927	1 196	232	72	-	131 427
Итого финансовых обязательств	45 321 359	20 826 661	4 984 126	8 842 298	4 722 071	84 696 515
Чистый разрыв ликвидности	10 046 835	(15 215 570)	(1 784 886)	(847 866)	16 183 314	8 381 827
Совокупный разрыв ликвидности	10 046 835	(5 168 735)	(6 953 621)	(7 801 487)	8 381 827	-

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2013 года:						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 250 714	-	-	-	-	8 250 714
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	235 692	74 553	161 320	1 116	472 681
Средства в других банках	29 366	2 620 465	2 621 697	-	62 186	5 333 714
Кредиты и авансы клиентам	371 676	1 334 485	3 504 628	8 817 096	16 197 102	30 224 987
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42 498 786	-	-	-	-	42 498 786
- Не обремененные залогом	7 525 504	-	-	-	-	-
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	34 973 282	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	170 676	-	-	-	12 326	183 002
Итого финансовые активы	51 321 218	4 190 642	6 200 878	8 978 416	16 272 730	86 963 884
Обязательства						
Средства других банков	28 992 706	151 405	770 343	-	-	29 914 454
Средства клиентов	16 715 531	6 022 911	5 725 325	15 273 235	110 422	43 847 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	221 033	362 837	1 651 931	689 784	-	2 925 585
Прочие заемные средства	-	-	-	-	406 241	406 241
Прочие финансовые обязательства	27 937	1 277	609	393	-	30 216
Итого финансовые обязательства	45 957 207	6 538 430	8 148 208	15 963 412	516 663	77 123 920
Чистый разрыв ликвидности	5 364 011	(2 347 788)	(1 947 330)	(6 984 996)	15 756 067	9 839 964
Совокупный разрыв ликвидности	5 364 011	3 016 223	1 068 893	(5 916 103)	9 839 964	-

Портфели ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, сформированы из высоколиквидных облигаций государственных и корпоративных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, которые могут выступать в качестве залога по операциям РЕПО на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг, а также для получения Ломбардных кредитов Банка России. Исходя из вышеизложенного, весь портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	10 459 561	10 260 469
Норматив достаточности капитала	17,7%	13,8%

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

30 Условные обязательства

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

30 Условные обязательства (продолжение)

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции с взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

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

Обязательства по операционной аренде. У Банка на 31 декабря 2014 и 2013 года отсутствовали существенные безотзывные обязательства по операционной аренде при условии заблаговременного уведомления арендодателя.

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с договорами займа, заключенными с АИЖК. Данные особые условия касаются норматива достаточности капитала, нормативов ликвидности и уровня просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие: досрочное расторжение договоров займа. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк соблюдал все особые условия.

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

30 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	1 832 594	8 585 071
Финансовые гарантии выданные	174 435	145 331
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	2 007 029	8 730 402

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равнялась 1 785 тысяч рублей (2013 г.: 2 747 тысячам рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Российские рубли	1 885 030	8 341 586
Доллары США	57 154	377 069
Евро	64 845	11 747
Итого	2 007 029	8 730 402

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск.

Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Ниже приводится информация о концентрации гарантий исполнения обязательств в зависимости от отрасли принципала, выраженная в суммах гарантии:

30 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	4 670 084	2 510 921
Промышленность	161 796	-
Исследования и разработки	149 000	19 600
Авиация	68 343	75 549
Оптовая и розничная торговля	53 502	133 230
Лизинг	13 386	12 723
Производство	-	144 046
Прочее	-	6 945
Итого суммы гарантии	5 116 111	2 903 014

31 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Прим.	2014		2013	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		СТОИМОСТЬЮ	СТОИМОСТЬЮ	СТОИМОСТЬЮ	СТОИМОСТЬЮ
Валютные спот и форвардные контракты и контракты «своп»:					
справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	9 950
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(236 263)	-	(4 977 162)	(163 646)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		67 519	-	-	1 484
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	(69 520)	(31 479)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		289 856	68 000	5 047 821	163 179
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(67 496)	-	-	(11 470)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	13, 19	53 616	(1 520)	39 180	(503)

Прочие форвардные контракты по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года представлены форвардными контрактами на продажу ценных бумаг и фьючерсными контрактами на приобретение нефти. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость контрактов с положительной стоимостью составляет 38 тысяч рублей (2013 г.: ноль тысяч рублей), с отрицательной – 34 тысячи рублей (2013 г.: 6 184 тысячи рублей).

31 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не обремененные залогом</i>	873 065	-	20 327	893 392	7 512 966	-	12 538	7 525 504
- Российские государственные облигации	513 370	-	-	513 370	2 627 427	-	-	2 627 427
- Корпоративные облигации	343 598	-	-	343 598	4 589 605	-	-	4 589 605
- Корпоративные акции	15 139	-	20 327	35 466	126 302	-	12 538	138 840
- Корпоративные еврооблигации	495	-	-	495	169 632	-	-	169 632
- Муниципальные облигации	463	-	-	463	-	-	-	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО</i>	8 026 938	-	-	8 026 938	34 973 282	-	-	34 973 282
- Корпоративные облигации	6 421 260	-	-	6 421 260	28 651 126	-	-	28 651 126
- Корпоративные еврооблигации	856 737	-	-	856 737	213 303	-	-	213 303
- Муниципальные облигации	462 472	-	-	462 472	3 410 215	-	-	3 410 215
- Российские государственные облигации	286 469	-	-	286 469	2 698 638	-	-	2 698 638
Прочие финансовые активы	-	-	53 654	53 654	-	39 180	-	39 180
- Валютные форвардные контракты	-	-	53 616	53 616	-	39 180	-	39 180
- Прочие производные финансовые инструменты	-	-	38	38	-	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	8 900 003	-	73 981	8 973 984	42 486 248	39 180	12 538	42 537 966

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	-	1 554	1 554	6 184	503	-	6 687
- Валютные форвардные контракты	-	-	1 520	1 520	-	503	-	503
- Прочие производные финансовые инструменты	-	-	34	34	6 184	-	-	6 184
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	1 554	1 554	6 184	503	-	6 687

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 и 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года		
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Прочие финансовые активы</i>	53 616	39 180		
Валютные форвардные контракты	53 616	39 180	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	1 520	503		
- Валютные форвардные контракты	1 520	503	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 И 3 УРОВНЕ				

По состоянию на 31 декабря 2014 года валютные форвардные контракты оценивались с использованием модели паритета процентных ставок в связи с тем, что значительная часть данных контрактов заключена на длительный срок.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	-	6 371 085	513 003	6 884 088	8 723 395	-	-	8 723 395
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	4 910 536	-	4 910 536	2 185 722	-	-	2 185 722
- Расчетные счета в торговых системах	-	561 164	-	561 164	896 566	-	-	896 566
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	553 708	-	553 708	4 904 103	-	-	4 904 103
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	513 003	513 003	472 681	-	-	472 681
- Наличные денежные средства	-	345 677	-	345 677	264 323	-	-	264 323
Средства в других банках	-	11 415 106	-	11 415 106	-	5 333 714	-	5 333 714
- Векселя и некотируемые облигации других банков	-	11 228 621	-	11 228 621	-	5 242 162	-	5 242 162
- Гарантийные депозиты	-	186 485	-	186 485	-	62 186	-	62 186
- Договор обратного репо	-	-	-	-	-	29 366	-	29 366
Кредиты и авансы клиентам	-	-	37 176 837	37 084 380	-	-	30 146 647	30 224 987
- Корпоративные кредиты	-	-	34 468 882	34 567 301	-	-	27 731 105	27 802 373
- Кредиты физическим лицам – ипотека	-	-	1 649 646	1 589 615	-	-	678 358	679 114
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	-	714 450	639 617	-	-	-	-
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	190 071	159 711	-	-	136 940	143 639
- Приобретенные авто кредиты физическим лицам	-	-	153 788	128 136	-	-	836 591	835 648
- Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	398 694	399 254
- Договоры обратного репо	-	-	-	-	-	-	364 959	364 959
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемых до погашения, не обремененные залогом	91 080	-	-	96 537	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	90 276	-	-	95 699	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	804	-	-	838	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемых до погашения, обремененные залогом по сделкам РЕПО	26 600 841	-	-	27 932 400	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	21 331 087	-	-	22 152 144	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	2 832 160	-	-	2 973 186	-	-	-	-
- Российские государственные облигации	2 437 594	-	-	2 807 070	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	691 847	691 847	-	-	145 563	145 563
Расчеты с участниками организованного рынка ценных бумаг	-	-	681 586	681 586	-	-	114 725	114 725
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	-	-	9 938	9 938	-	-	2 996	2 996
Прочее	-	-	323	323	-	-	27 842	27 842
ИТОГО	26 691 921	17 786 191	38 381 687	84 104 358	8 723 395	5 333 714	30 292 210	44 427 659

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	364 969	30 859 657	31 224 626	-	1 053 641	28 860 813	29 914 454
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	30 859 657	30 859 657	-	-	28 825 701	28 825 701
- Краткосрочные депозиты других банков	-	363 053	-	363 053	-	1 053 612	-	1 053 612
- Корреспондентские счета	-	1 916	-	1 916	-	29	-	29
- Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	-	-	-	-	35 112	35 112
Средства клиентов	-	49 138 969	619 837	49 654 401	12 788 657	31 091 305	-	43 847 424
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	12 442 358	-	12 442 358	12 043 311	-	-	12 043 311
- Срочные депозиты юридических лиц	-	21 276 880	-	21 177 244	-	19 826 788	-	19 793 738
- Договоры продажи и обратного выкупа	-	-	619 837	619 837	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета до востребования физических лиц	-	1 188 351	-	1 188 351	745 346	-	-	745 346
- Срочные вклады физических лиц	-	14 231 380	-	14 226 611	-	11 264 517	-	11 265 029
Выпущенные долговые ценные бумаги	294 769	3 192 130	-	3 482 941	1 532 229	1 390 439	-	2 925 585
- Векселя	-	3 192 130	-	3 171 320	1 532 229	-	-	1 537 029
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	294 769	-	-	311 621	-	1 390 439	-	1 388 556
Прочие заемные средства	-	203 120	-	203 120	-	406 241	-	406 241
Прочие финансовые обязательства	-	-	129 873	129 873	-	-	23 530	23 530
- Торговая кредиторская задолженность	-	-	122 905	122 905	-	-	19 355	19 355
- Обязательства по финансовым гарантиям	-	-	1 785	1 785	-	-	2 747	2 747
- Прочее	-	-	5 183	5 183	-	-	1 428	1 428
ИТОГО	294 769	52 899 188	31 609 367	84 694 961	14 320 886	33 941 626	28 884 343	77 117 234

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все финансовые активы Банка были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность за исключением:

- инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- производных финансовых инструментов, включенных в состав прочих финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

34 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Акционеры признаются связанными сторонами только в том случае, если их доля в уставном капитале превышает 20%. Старший руководящий персонал включает в себя членов Совета Директоров и Правления Банка. Прочие связанные стороны включают в себя компании находящиеся под контролем акционеров и ключевого управленческого персонала.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8,5% - 20,0%)	-	22 854	1 767 698	1 790 552
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(228)	(141 394)	(141 622)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0% - 21,0%)	40 966	928 614	691 096	1 660 676
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 6,0%)	-	-	117 770	117 770

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	2 839	206 954	209 793
Процентные расходы	(20 307)	(46 070)	(53 375)	(119 752)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(142)	(105 181)	(105 323)
Комиссионные доходы	2	13	1 274	1 289
Комиссионные расходы	-	-	(1 485)	(1 485)
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	634	10 922	7 122	18 678
Прочие доходы	-	107	1 972	2 079
Административные и прочие операционные расходы	-	(456 693)	(177 082)	(633 775)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	7 259	38 924	2 649 835	2 696 018
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	7 289	22 384	2 071 401	2 101 074

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7,8% – 15,0%)	-	8 576	1 335 407	1 343 983
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(86)	(36 213)	(36 299)
Прочие финансовые активы	-	-	62 677	62 677
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% – 10,0%)	361 254	834 244	621 987	1 817 485
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 6%)	64 849	-	-	64 849
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 6,2%)	-	-	406 241	406 241

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	697	88 748	89 445
Процентные расходы	(6 650)	(50 540)	(53 656)	(110 846)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(86)	(11 248)	(11 334)
Комиссионные расходы	-	-	(768)	(768)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	12	415	(2 463)	(2 036)
Административные и прочие операционные расходы	(46 833)	(440 975)	(96 578)	(584 386)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	889	21 096	947 888	969 873
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	901	13 112	2 230 143	2 244 156

В 2014 году вознаграждение членам высшего руководства Банка (являющимся членами Совета директоров и Правления Банка) включает краткосрочные выплаты и составляет 456 415 тысяч рублей, включая расходы по взносам в пенсионный фонд и фонды обязательного медицинского и социального страхования (2013 г.: краткосрочные выплаты в сумме 485 390 тысяч рублей, включая расходы по взносам в пенсионный фонд и фонды обязательного медицинского и социального страхования).

35 События после отчетной даты

Банк планирует провести годовое общее собрание акционеров не позднее «30» июня 2015 года.

В конце февраля 2015 года из состава акционеров Банка вышел Лотвинов Евгений Михайлович (доля участия 20,06%), передав акции трем юридическим лицам: ООО «Софит», ООО «ВЕРБА МАГИСТРИ» и ООО «ЭСПЕРТО».

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н.А. Милешкина
24 апреля 2015 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 76 (семьдесят шесть) листов.

