

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

1. Основная деятельность Банка

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк, основанный в 1992 году, работает на основании банковской лицензии № 1982, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ») 06 ноября 2001 года.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

Ниже приведен список участников Банка, каждый из которых за 31 декабря 2014 и 2013 годов владел более чем 5% долей Банка:

Участник первого уровня	Доля владения, в процентах, 2014	Доля владения, в процентах, 2013
ЗАО «ЮГОЛЬ»	16%	16%
ЗАО «ЛУКАРС»	18%	18%
ЗАО «ВАЙТ-М»	9%	9%
ЗАО «АЛЬКОНД»	18%	18%
ЗАО «ЛАНКОР»	16%	16%
ЗАО «ЛЭЙДИ»	8%	8%
ЗАО «КВАДРИС»	15%	15%
Итого	100%	100%

Наименование конечных собственников	Доля владения, в процентах, 2014	Доля владения, в процентах, 2013
Мишель Ханна	16%	16%
Сааб Ф.М.	18%	18%
Брутян В.Х.	17%	17%
Снатерсе Элис	18%	18%
Израэлян Л.В.	16%	16%
Воробьева Н.И.	15%	15%
Итого	100%	100%

Численность персонала Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года составляла 229 человек (2013: 271 человек).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 84/32, стр. 14.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономическая среда Российской Федерации весь 2014 год продолжала оставаться под влиянием негативных факторов, связанных, в частности, с ситуацией на Украине. При этом вторая половина 2014 года охарактеризовалась ухудшением ситуации: значительное снижение курса рубля, падение цен на нефть, экономические санкции со стороны США и Европейского Союза (ЕС), недоступность внешних рынков капитала, решение Банка России резко повысить ключевую ставку с 10,5% до 17%.

С начала 2014 года Банк России повышал ключевую ставку 6 раз. Так, на начало 2014 года ставка составляла 5,5 %, с 1 марта она была повышена до 7 %, с 25 апреля — до 7,5%, с 25 июля — до 8 %, с 5 ноября — до 9,5 %, с 12 декабря — до 10,5 %, а с 16 декабря 2014 года произошло резкое увеличение до 17,0 %.

По итогам 2014 года инфляция составила 11,4%. По прогнозу Банка России, рост потребительских цен начнет замедляться во втором полугодии 2015 года. До этого инфляция будет оставаться на повышенном уровне.

Курс рубля по отношению к доллару США за 2014 год потерял 72%, по отношению к евро 52%.

По оценкам Банка России, годовой темп прироста реального ВВП в 2014 году составил 0,6%, годовой темп прироста ВВП в первом полугодии 2015 года составит (-3,2%).

В результате этих событий Международные рейтинговые агентства (Fitch, Moody's и Standard&Poor's) понизили суверенные рейтинги России в 2014 и в начале 2015 года. Наиболее низкий рейтинг был установлен Standard&Poor's в январе 2015 года: это агентство понизило рейтинг России в иностранной валюте до спекулятивного уровня "BB+" с инвестиционного "BBB-", прогноз – негативный, при этом не исключается дальнейшее понижение рейтинга в случае введения валютного регулирования. Это еще более ограничит доступ российских компаний к международным рынкам капитала и приведет к сокращению инвестиций в российскую экономику.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом. Повышение ключевой ставки Банка России привело к повышению ставок по кредитам и депозитам банков. Это, с одной стороны, привело к снижению темпов роста кредитования, а с другой - будет формировать условия для увеличения склонности населения к сбережению и стимулировать приток средств на банковские вклады. Ухудшение перспектив экономического роста и снижение реальной заработной платы населения были ключевыми факторами для ухудшения качества кредитного портфеля. По банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла за 12 месяцев 2014 года с 4,4 до 5,9%, по кредитам юридическим лицам – с 4,3% до 4,6%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены в таблице ниже.

	2014	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	457 286	14 553
Начисленные процентные доходы и расходы	25 442	(340)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(17 479)	(1 328)
Переоценка основных средств	(21)	-
Амортизация основных средств	(248)	269
Налог на прибыль	(2 778)	(15 955)
Резервы под обесценение	103 301	11 246
Обесценение имущества	(1 980)	11 086
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(29 889)	366
Инфляционная переоценка основных средств	878	-
Прочее	(650)	111
По международным стандартам финансовой отчетности	533 862	20 008

	2013	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	442 733	12 409
Начисленные процентные доходы и расходы	25 782	(5 133)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(16 151)	(300)
Переоценка основных средств	(21)	-
Амортизация основных средств	(517)	143
Налог на прибыль	13 177	1 577
Резервы под обесценение	92 055	12 143
Обесценение имущества	(13 066)	(13 066)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(30 255)	3 967
Инфляционная переоценка основных средств	878	-
Прочее	(761)	316
По международным стандартам финансовой отчетности	513 854	12 056

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады участников Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с

использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2014 года вступил в силу ряд новых стандартов и поправок к стандартам. Банк начал применение указанных стандартов и поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» - «Инвестиционные компании». Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи». Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения.

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов». Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2014 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в части представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2015 года. Банк еще не анализировал вероятное влияние усовершенствований на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2014 и 2013 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 56,2584 рублей и 32,7292 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 68,3427 рублей и 44,9699 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением непроизводных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в отчете о совокупном доходе в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в отчете о совокупном доходе откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в отчете о совокупном доходе, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе 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.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные

сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть

вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Долгосрчные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрчный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрчный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрчного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрчного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрчного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрчного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих установленных сроков полезного использования активов:

здания – 30 лет,
вычислительная техника – 3-10 лет,
автомобили – 5–7 лет,
мебель – 7-20 лет,
специальное оборудование и прочее – 3-10 лет.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного

использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых денежных потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. В результате изменений МСФО (IAS) 32 Банк классифицировал доли участников Банка в статью «уставный капитал» в качестве элементов собственного капитала.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	125 641	201 703
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	279 786	431 700
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	1 353 780	705 996
- Российской Федерации	127 945	61 936
- других стран	1 225 835	644 060
Прочие размещения в финансовых учреждениях	190 558	70 680
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 949 765	1 410 079

Часть средств на корреспондентском счете в банке «Газпромбанк» (ОАО) в сумме 281 тыс. руб. (2013: ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ" в сумме 15 003 тыс. руб.) (страховое покрытие, неснижаемые остатки) исключена из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» и отнесена в статью «Средства в других банках» на основании требований IAS 7.

В соответствии с финансовыми условиями договора Банк обязан поддерживать на корреспондентском счете неснижаемый остаток денежных средств. Банк не может свободно распоряжаться этими средствами, следовательно, неправомерно относить их в категорию денежных.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

6. Средства в других банках

	2014	2013
Текущие кредиты и депозиты в других банках	297 919	123 468
Учтенные векселя других банков	148 079	79 472
Прочие размещенные средства в других банках	11 008	20 185
Просроченные размещенные средства в других банках	40 657	40 837
Резерв под обесценение	(40 657)	(40 837)
Итого средства в других банках	457 006	223 125
Краткосрочные	457 006	223 125
Долгосрочные	-	-

В состав просроченных размещенных средств в других банках включены средства, размещенные на корреспондентском счете в ОАО «Мастер-Банк» до отзыва лицензии у данной кредитной организации. По данной задолженности создан резерв под обесценение в соответствии с IAS 39 в размере 100%.

Движение резерва под обесценение средств в других банках:

	2014 г.	2013 г.
Остаток на 1 января	40 837	-
Отчисления/(восстановление) в резерв в течение года	(180)	40 837
Остаток за 31 декабря	40 657	40 837

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения и географический анализ средств в других банках представлены в примечании 24.

7. Кредиты и авансы клиентам

	2014	2013
Кредиты юридическим лицам	2 837 430	2 058 627
Потребительские кредиты	458 497	784 454
Ипотечные кредиты	138 021	222 852
Авансы клиентам	2 033	3 042
Учтенные векселя	58 954	79 409
За вычетом резерва под обесценение	(137 478)	(152 526)
Итого кредиты и авансы клиентам	3 357 457	2 995 858
Краткосрочные	2 209 341	1 597 394
Долгосрочные	1 148 116	1 398 464

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр/лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авансы клиента м	Учтенные векселя	Итого
Остаток за 31 декабря 2012 года	126 292	59 891	5 503	-	52	191 738
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	(10 693)	50 163	(4 609)	-	2	34 863
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(65 818)	(8 257)	-	-	-	(74 075)
Остаток за 31 декабря 2013 года	49 781	101 797	894	-	54	152 526
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	25 132	(37 365)	(422)	-	(2)	(12 657)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(656)	(1 683)	-	-	(52)	(2 391)
Остаток за 31 декабря 2014 года	74 257	62 749	472	-	-	137 478

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

8. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Вычислительная техника	Авто-транспорт	Мебель	спецоборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2013 года	-	7 289	15 777	3 621	29 534	123	56 344
Поступления за 2013 год	-	131	-	-	1 963	-	2 094
Выбытия за 2013 год	-	(672)	(2 568)	(1 933)	(3 622)	-	(8 795)
Остаток за 31 декабря 2013 года	-	6 748	13 209	1 688	27 875	123	49 643
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2013 года	-	4 843	10 852	2 227	13 913	59	31 894
Амортизационные отчисления за 2013 год (примечание 21)	-	1 456	2 024	303	3 774	14	7 571
Выбытия за 2013 год	-	(672)	(2 359)	(1 933)	(3 622)	-	(8 586)
Остаток за 31 декабря 2013 года	-	5 627	10 517	597	14 065	73	30 879
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	-	1 121	2 692	1 091	13 810	50	18 764
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2014 года	-	6 748	13 209	1 688	27 875	123	49 643
Поступления за 2014 год	-	240	-	-	2 490	-	2 730
Перевод из состава прочих активов в 2014 году	68 600	-	-	-	-	-	68 600
Выбытия за 2014 год	-	(2 095)	(3 373)	-	(5 980)	-	(11 448)
Остаток за 31 декабря 2014 года	68 600	4 893	9 836	1 688	24 385	123	109 525
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2014 года	-	5 627	10 517	597	14 065	73	30 879
Амортизационные отчисления за 2014 год (примечание 21)	-	638	1 276	239	3 238	15	5 406
Выбытия за 2014 год	-	(2 095)	(3 373)	-	(5 472)	-	(10 940)
Остаток за 31 декабря 2014 года	-	4 170	8 420	836	11 831	88	25 345
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	68 600	723	1 416	852	12 554	35	84 180

Банк в 2014 году в связи с созданием обособленных рабочих мест в г. Краснодаре перевел в состав основных средств для использования в банковской деятельности недвижимое имущество, принадлежащее Банку на праве собственности.

9. Прочие активы

	2014	2013
Финансовые активы:	5 936	4 185
Требования по производным финансовым инструментам	-	1 158
Прочие незавершенные расчеты	177	-
Прочее	12 341	9 175
За вычетом резерва под обесценение	(6 582)	(6 148)
Нефинансовые активы:	480 914	429 550
Предоплата по товарам и услугам	112 537	70 360
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	1 407	681
Внеоборотные запасы	369 719	360 753
За вычетом резерва под обесценение	(2 749)	(2 244)
Итого прочие активы	486 850	433 735
Краткосрочные	41 901	72 982
Долгосрочные	444 949	360 753

Внеоборотные запасы включают активы, полученные по договорам отступного.

Не реализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, следующие:

	За 31 декабря 2014 года	За 31 декабря 2013 года
	Взысканные активы	Взысканные активы
Жилая недвижимость	277 761	274 867
Нежилые помещения	29 780	66 400
Земля	64 158	32 552
Обесценение внеоборотных запасов	(1 980)	(13 066)
Итого	369 719	360 753

Взысканные активы Банк имеет намерения реализовать.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2014	2013
Остаток на 1 января	8 392	6 675
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	1 115	1 928
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(176)	(211)
Остаток за 31 декабря	9 331	8 392

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

10. Средства других банков

	2014	2013
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	467 097	82 285
Срочные кредиты и депозиты других банков	-	174 390
Прочие привлечения других банков	565	2 328
Итого средства других банков	467 662	259 003
Краткосрочные	467 662	205 563
Долгосрочные	-	53 440

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2014 и 2013 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24.

11. Средства клиентов

	2014	2013
Прочие юридические лица и предприниматели:	1 571 493	1 713 792
-Текущие/расчетные счета	1 081 932	1 401 602
-Срочные депозиты	489 561	312 190
Физические лица:	3 157 145	2 553 875
-Текущие счета/счета до востребования	273 305	183 826
-Срочные вклады	2 883 840	2 370 049
Итого средства клиентов	4 728 638	4 267 667
Краткосрочные	3 227 240	3 698 653
Долгосрочные	1 501 398	569 014

По состоянию за 31 декабря 2014 года на 10 крупнейших клиентов приходится 1 804 393 тыс. руб., или 38,2% от всех средств клиентов (2013: 1 372 743 тыс. руб., или 32,2%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2014 и 2013 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 27.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
Векселя	509 061	141 446
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	509 061	141 446
Краткосрочные	504 771	115 218
Долгосрочные	4 290	26 228

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2015 - 2023 годах (2013: в 2014 - 2015 годах). Эффективная ставка доходности по этим ценным бумагам составляет 10,3% годовых (2013: 10,7%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2014 и 2013 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 27.

13. Прочие обязательства

	2014	2013
Финансовые обязательства:	6 084	9 273
Финансовые гарантии	600	1 053
Обязательства по производным финансовым инструментам	3 326	-
Обязательства по переводам	1 756	5 900
Прочие незавершенные расчеты	-	1 842
Прочее	402	478
Нефинансовые обязательства:	19 687	20 666
Наращенные операционные расходы	13 842	12 262
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 688	5 154
Прочее	1 157	3 250
Итого прочие обязательства	25 771	29 939
Краткосрочные	25 745	29 896
Долгосрочные	26	43

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

14. Субординированные займы

	Процентная ставка	Дата погашения	2014	Дата погашения	2013
Заем от FBME Bank LTD (Кипр)	LIBOR+3%	26.09.2025	28 129	26.09.2025	16 365
Заем от FBME Bank LTD (Кипр)	12,5%	26.09.2025	84 388	26.09.2025	49 094
Заем от FBME Bank LTD (Кипр)	6,1%	20.06.2025	168 775	20.06.2025	98 188
Итого субординированные займы			281 292		163 647

Географический анализ, анализ субординированных займов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	2014		2013	
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Доли владения	190 000	232 903	190 000	232 903
Итого уставный капитал	190 000	232 903	190 000	232 903

16. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 205 456 тыс. руб. (2013: 193 047 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2014 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 14 553 тыс. руб. (2013: 12 409 тыс. руб.).

17. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	454 253	482 633
Средства в других банках	43 873	62 146
Итого процентные доходы	498 126	544 779
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(200 475)	(232 434)
Депозиты юридических лиц	(21 712)	(25 353)
Субординированные займы	(15 129)	(12 359)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 941)	(9 700)
Средства других банков	(8 186)	(9 069)
Текущие/расчетные счета	(2 698)	-
Итого процентные расходы	(261 141)	(288 915)
Чистые процентные доходы	236 985	255 864

18. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	51 639	82 067
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	13 792	12 854
Комиссия за открытие и ведение счетов	8 555	51 101
Комиссия по выданным гарантиям	2 820	2 705
Прочее	6 229	6 272
Итого комиссионные доходы	83 035	154 999
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(7 439)	(12 967)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	(921)	(3 681)
Прочее	(1 903)	(7 692)
Итого комиссионные расходы	(10 263)	(24 340)
Чистые комиссионные доходы	72 772	130 659

19. Изменение резервов под обесценение

	2014	2013
Средства в других банках (Примечание 6)	180	(40 837)
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	12 657	(34 863)
Прочие активы (Примечание 9)	(1 115)	(1 928)
Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов	11 722	(77 628)

20. Прочие операционные доходы

	2014	2013
Дооценка внеоборотных запасов в пределах предыдущей уценки	13 286	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 212	3 415
Списание кредиторской задолженности	2 647	114
Возмещение причиненных убытков	1 071	931
Доходы от выбытия имущества	-	33 649
Прочее	5 389	3 293
Итого прочие операционные доходы	25 605	41 402

21. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Расходы на содержание персонала	(249 871)	(266 964)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(51 681)	(46 005)
Убыток от реализации прав требования по кредитным договорам	(27 574)	-
Страхование вкладов населения	(11 344)	(11 544)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(11 010)	(13 754)
Ремонт и эксплуатация	(6 117)	(11 292)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	(5 406)	(7 571)
Связь	(4 911)	(8 913)
Страхование имущества	(865)	(1 309)
Реклама и маркетинг	(36)	(1 937)
Охрана	-	(9 315)
Обесценение имущества	-	(13 066)
Прочее	(8 503)	(17 789)
Итого операционные расходы	(377 318)	(409 459)

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2014 и 2013 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущий налог на прибыль	8 607	8 577
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(950)	(1 577)
Расходы по налогу на прибыль за год	7 657	7 000

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

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2014	2013
Прибыль по МСФО до налогообложения	27 665	19 056
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2013: 20%)	5 533	3 811
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 124	3 189
Расходы по налогу на прибыль за год	7 657	7 000

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2013: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2014	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Резерв под обесценение	11 550	525	11 025
- Начисленные процентные доходы и расходы	4 447	(786)	5 233
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	4 161	931	3 230
- Обесценение имущества	396	(2 217)	2 613
- Амортизация основных средств	-	(151)	151
Общая сумма отложенного налогового актива	20 554	(1 698)	22 252
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	6 008	(3 067)	9 075
- Амортизация основных средств	419	419	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	6 427	(2 648)	9 075
Чистый отложенный налоговый актив	14 127	950	13 177
в том числе:			
-признаваемый на счетах прибылей и убытков	14 127	950	13 177

23. Дивиденды

За 2014 и 2013 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

24. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

При организации системы управления рисками Банк придерживается принципов, изложенных в рекомендациях Базельского комитета банковского регулирования и надзора – Базель I, Базель II, Базель III, а также рекомендаций Банка России в части управления рисками. Ключевым принципом

является независимость подразделений, осуществляющих оценку риска от подразделений, принимающих риски. К подразделениям, оценивающим риски, относятся следующие подразделения и коллегиальные органы:

Совет Директоров – определяет стратегические направления развития Банка, а также определяет принципы функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля.

Правление Банка – определяет политику Банка в части управления рисками в соответствии со стратегическими планами, определенными Советом Директоров. Распределяет функции по управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) Банка. Определяет максимальную величину капитала Банка, подверженную риску.

Кредитный комитет Банка – принимает решения о размещении средств Банка в операции коммерческого кредитования и условиях такого размещения, а также основные принципы работы с просроченной и проблемной задолженностью.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) – контролирует исполнение процедур управления ликвидностью, утверждает мероприятия по восстановлению ликвидности, устанавливает лимиты открытых позиций по Валютному, Процентному и Фондовому рынку, как в целом по Банку, так и в разрезе отдельных подразделений.

Комитет по маркетингу – формирует структуру и величину тарифов по банковским операциям с учетом их себестоимости.

Департамент управления рисками – выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур оценки рисков. Выполняет независимый анализ воздействия различных видов рисков на Банк, данные о которых предоставляются бизнес-подразделениями указанным выше Комитетам и исполнительным органам. Департамент управления рисками является независимым подразделением, отчетывающимся непосредственно перед Председателем Правления Банка.

Служба внутреннего аудита – осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, проверку выполнения решений органов управления Банка. Служба внутреннего аудита отчетывается перед Комитетом по аудиту и Советом Директоров Банка.

Служба внутреннего контроля – выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которых проводит оценку соответствия применяемых политик и процедур положениям внутренних нормативных документов, выявлением и эффективностью управления регуляторным риском Банка. Служба внутреннего контроля отчетывается перед Правлением Банка и Единичным исполнительным органом Банка.

Задачами управления рисками являются:

- оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности Банка;
- минимизация потерь Банка при наступлении неблагоприятных для Банка событий;
- снижение величины отрицательного отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного.

Комитет по рискам – оказывает содействие Совету директоров Банка в решении вопросов улучшения качества и совершенствования процессов и процедур управления рисками.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2014 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	723 930	842 712	383 123	1 949 765
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	199 932	-	-	199 932
Средства в других банках	309 087	-	147 919	457 006
Кредиты и авансы клиентам	3 310 253	9 800	37 404	3 357 457
Основные средства и НМА	84 180	-	-	84 180
Отложенный налоговый актив	14 127	-	-	14 127
Прочие активы	477 788	-	9 062	486 850
Итого активов	5 119 297	852 512	577 508	6 549 317
Обязательства				
Средства других банков	565	-	467 097	467 662
Средства клиентов	3 904 347	303 104	521 187	4 728 638
Выпущенные векселя	237 377	42 195	229 489	509 061
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 031	-	-	3 031
Прочие обязательства	24 202	-	1 569	25 771
Субординированные займы	-	-	281 292	281 292
Итого обязательств	4 169 522	345 299	1 500 634	6 015 455
Чистая балансовая позиция	949 775	507 213	(923 126)	533 862
Обязательства кредитного характера	252 995	68	9 616	262 679

За 31 декабря 2013 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	766 019	495 802	148 258	1 410 079
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	281 706	-	-	281 706
Средства в других банках	99 657	-	123 468	223 125
Кредиты и авансы клиентам	2 918 885	4 298	72 675	2 995 858
Основные средства и НМА	18 764	-	-	18 764
Отложенный налоговый актив	13 177	-	-	13 177
Прочие активы	430 974	-	2 761	433 735
Итого активов	4 529 182	500 100	347 162	5 376 444
Обязательства				
Средства других банков	2 265	-	256 738	259 003
Средства клиентов	3 279 459	231 791	756 417	4 267 667
Выпущенные векселя	115 218	26 228	-	141 446
Текущие обязательства по налогу на прибыль	888	-	-	888
Прочие обязательства	29 905	32	2	29 939
Субординированные займы	-	-	163 647	163 647
Итого обязательств	3 427 735	258 051	1 176 804	4 862 590
Чистая балансовая позиция	1 101 447	242 049	(829 642)	513 854
Обязательства кредитного характера	266 700	218	25 318	292 236

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Управление кредитным риском осуществляется путем проведения регулярного независимого анализа и оценки риска на всех этапах кредитного процесса – до принятия решения о выдаче, при регулярном мониторинге кредитного портфеля и, при необходимости, в процессе сбора просроченной и проблемной задолженности.

В вопросе коммерческого кредитования Банк проводит умеренно-консервативную политику, опирающуюся на следующие принципы:

- проведение детального анализа бизнес-плана заемщика с учетом особенностей занимаемого им сегмента рынка;
- всестороннее изучение и проверка источников погашения кредитов;
- контроль за целевым использованием заемных средств;
- приоритетное кредитование предприятий, предлагающих первоклассное обеспечение и (или) гарантии;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслевой принадлежности заемщиков;
- предложение максимально широкого спектра банковских услуг для заемщиков.

В операциях межбанковского кредитования Банк руководствуется политикой ограничения риска путем формирования лимитов на контрагентов и создания системы постоянно действующего мониторинга за финансовым состоянием. Принятые Кредитным Комитетом лимиты пересматриваются на регулярной основе и при вновь открывающихся обстоятельствах.

В свою очередь Банк имеет возможность привлекать ресурсы за счет вторичных резервов ликвидных активов: рублевых векселей путём размещения их в залог у банков-контрагентов или путём продажи при подходящей конъюнктуре рынка.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевые ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не

обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2014 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные						
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 353 780	-	-	-	-	1 353 780	-	-	1 353 780
Прочие размещения в финансовых учреждениях	190 558	-	-	-	-	190 558	-	-	190 558
Средства в других банках	457 006	-	-	40 657	-	497 663	(40 657)	-	457 006
Кредиты юридическим лицам	1 482 610	390 870	-	954 193	9 757	2 837 430	(66 445)	(7 812)	2 763 173
Потребительские кредиты	156 750	61 577	-	192 135	48 035	458 497	(61 035)	(1 714)	395 748

Ипотечные кредиты	59 908	30 970	-	47 143	-	138 021	(472)	-	137 549
Авансы клиентам	2 033	-	-	-	-	2 033	-	-	2 033
Учтенные векселя клиентов	58 954	-	-	-	-	58 954	-	-	58 954
Прочие финансовые активы	5 936	-	-	6 582	-	12 518	(6 582)	-	5 936
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	56 043	-	-	-	-	56 043	-	-	56 043
Обязательства по предоставлению кредитов	206 636	-	-	-	-	206 636	-	-	206 636
Итого	4 030 214	483 417	-	1 240 710	57 792	5 812 133	(175 191)	(9 526)	5 627 416

31 декабря 2013 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	705 996	-	-	-	-	705 996	-	-	705 996
Прочие размещения в финансовых учреждениях	70 680	-	-	-	-	70 680	-	-	70 680
Средства в других банках	223 125	-	-	40 837	-	263 962	(40 837)	-	223 125
Кредиты юридическим лицам	1 202 804	498 940	-	343 700	13 183	2 058 627	(39 802)	(9 979)	2 008 846
Потребительские кредиты	211 196	126 042	-	414 189	33 027	784 454	(98 940)	(2 857)	682 657
Ипотечные кредиты	114 670	97 687	-	10 495	-	222 852	(894)	-	221 958
Авансы клиентам	3 042	-	-	-	-	3 042	-	-	3 042
Учтенные векселя клиентов	79 355	-	-	54	-	79 409	(54)	-	79 355
Прочие финансовые активы	4 185	-	-	6 148	-	10 333	(6 148)	-	4 185
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	45 680	-	-	-	-	45 680	-	-	45 680
Обязательства по предоставлению кредитов	246 556	-	-	-	-	246 556	-	-	246 556
Итого	2 907 289	722 669	-	815 423	46 210	4 491 591	(186 675)	(12 836)	4 292 080

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 60% за 31 декабря 2014 года и 70% за 31 декабря 2013 года.

Реструктурированные кредиты представлены кредитами, условия по которым были пересмотрены. В случае если бы соответствующие кредиты не были бы пролонгированы, заемщики не смогли бы осуществить погашение в полном объеме в установленный договором срок.

В 2014 году Банк реализовал кредиты клиентам на сумму 402 666 тыс. руб. (2013: 62 886 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

Кредиты и авансы клиентам

Качество текущих кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2014 года			За 31 декабря 2013 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	1 011 761	470 849	-	408 058	702 525	92 221
Потребительские кредиты	113 272	43 478	-	115 162	13 406	82 628
Ипотечные кредиты	14 921	43 287	1 700	60 546	54 124	-
Авансы клиентам	2 033	-	-	3 042	-	-
Учтенные векселя клиентов	58 954	-	-	-	-	79 355
Итого	1 200 941	557 614	1 700	586 808	770 055	254 204

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества (недвижимость, ценные бумаги, транспорт и оборудование), удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	954 193	2 895 563	343 700	1 088 595
Потребительские кредиты	192 135	1 804 010	414 189	175 424
Ипотечные кредиты	47 143	166 080	10 495	20 703
Учтенные векселя	-	-	54	-
Итого	1 193 471	4 865 653	768 438	1 284 722

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

За 31 декабря 2014 года	<u>Валовая сумма</u>	<u>Резерв под обесценение</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Резерв (%)</u>
Кредиты юридическим лицам:				
- текущие	9 757	-	9 757	0%
Потребительские кредиты:				
- текущие	48 035	(480)	47 555	1%
Итого	57 792	(480)	57 312	

За 31 декабря 2013 года	<u>Валовая сумма</u>	<u>Резерв под обесценение</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Резерв (%)</u>
Кредиты юридическим лицам:				
- текущие	13 183	-	13 183	0%
Потребительские кредиты:				
- текущие	33 027	(330)	32 697	1%
Итого	46 210	(330)	45 880	

Активы, полученные по договорам отступного

По состоянию на отчетную дату Банк владел следующими активами, полученными в результате обращения взыскания на заложенное имущество:

	За 31 декабря 2014 года	За 31 декабря 2013 года
	Взысканные активы	Взысканные активы
Жилая недвижимость	277 761	274 867
Нежилые помещения	29 780	66 400
Земля	64 158	32 552
Обесценение внеоборотных запасов	(1 980)	(13 066)
Итого	369 719	360 753

Активы, перечисленные выше, учтены Банком в составе прочих активов. Взысканные активы Банк имеет намерения реализовать. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5), так как не удовлетворяют критериям МСФО (IFRS) 5.

Эквиваленты денежных средств, средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Качество эквивалентов денежных средств, средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2014 года			За 31 декабря 2013 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	970 657	383 123	-	705 996	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	190 558	-	-	70 680	-	-
Средства в других банках	309 087	147 919	-	223 125	-	-
Итого	1 470 302	531 042	-	999 801	-	-

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

По состоянию за 31 декабря 2014 года 10-ти крупнейшим заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков) с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 96 200 тыс. руб. (2013: 118 400 тыс. руб.) выдано кредитов на общую сумму 1 733 980 тыс. руб., или 49,6% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2013: общая сумма 1 411 314 тыс. руб., или 44,8%).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

31 декабря 2014 г.

	Финансо- вая деятель- ность	Финансов ое посреднич ество	Транспор т и связь	Строи- тельство	Торговля	Произво дство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	1 353 780	-	-	-	-	-	-	-	1 353 780
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	190 558	-	-	-	-	-	-	-	190 558
<i>Средства в других банках</i>	457 006	-	-	-	-	-	-	-	457 006
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	301 846	48 683	398 421	1 462 159	122 449	429 615	-	2 763 173
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	-	395 748	395 748
<i>Ипотечные кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	-	137 549	137 549
<i>Авансы клиентам</i>	-	-	163	-	-	-	1 870	-	2 033
<i>Учтенные векселя клиентов</i>	-	-	-	-	58 954	-	-	-	58 954
<i>Прочие финансовые активы</i>	177	-	-	-	-	-	5 759	-	5 936
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	11 258	-	41 370	-	1 727	1 688	56 043
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	17 326	24 400	125 293	2 956	5 421	31 240	206 636
Итого	2 001 521	301 846	77 430	422 821	1 687 776	125 405	444 392	566 225	5 627 416

31 декабря 2013 г.

	Финансо- вая деятель- ность	Финансов ое посреднич ество	Транспор т и связь	Строи- тельство	Торговля	Произво дство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	705 996	-	-	-	-	-	-	-	705 996
Прочие размещения в финансовых учреждениях	70 680	-	-	-	-	-	-	-	70 680
Средства в других банках	223 125	-	-	-	-	-	-	-	223 125
Кредиты юридическим лицам	-	377 521	7 728	170 524	943 657	167 098	342 318	-	2 008 846
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	682 657	682 657
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	221 958	221 958
Авансы клиентам	-	-	162	-	-	-	2 880	-	3 042
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	-	64 986	-	14 369	-	79 355
Прочие финансовые активы	1 158	-	-	-	-	-	3 027	-	4 185
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	-	-	35 840	8 858	-	982	45 680
Обязательства по предоставлению кредитов	-	22 000	-	41 767	113 542	11 228	5 684	52 335	246 556
Итого	1 000 959	399 521	7 890	212 291	1 158 025	187 184	368 278	957 932	4 292 080

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Управление рыночным риском, а также риском ликвидности осуществляется путем установления лимитов на допустимые величины открытых позиций в различных инструментах (в т.ч. – валютах), а также на величину допустимого гэпа на определенном горизонте (при проведении GAP-анализа для процентного риска и риска ликвидности).

В целях поддержания устойчивого финансового положения Банка особое внимание уделяется вопросам уменьшения риска ликвидности, т.е. риска несения убытков вследствие неспособности Банка исполнить свои обязательства в полном объеме. Поскольку риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств, то для решения этой задачи используется два основных направления: управление мгновенной ликвидностью (глубина анализа до 3-х дней) и стратегическое управление ликвидностью. Управление и контроль за ликвидностью Банка, а также за рисками при проведении финансовых операций, являются важнейшей составляющей деятельности Банка. Эти важные задачи в Банке решают Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами. Основной задачей деятельности Кредитного комитета является оценка и принятие предложений по направлениям инвестирования активов Банка, обсуждение и установление лимитов на заемщиков, эмитентов, контрагентов и на отдельные операции или проекты. Основной задачей деятельности Комитета по управлению активами и пассивами является оценка рисков потери ликвидности, создание и контроль сбалансированной структуры активов и пассивов в банке, выработка программы мероприятий по предупреждению и преодолению возможных проблем с ликвидностью с минимальными потерями.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	69	77	92	71	34	87
Среднее	74	92	91	96	52	83
Максимум	94	123	110	116	90	90
Минимум	32	77	76	71	34	67
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

31 декабря 2014 года

	до востре-	менее 1	от 1 до 6	от 6	более 1	Итого
	бования	месяца	месяцев	месяцев до	года	
				1 года		
Средства других банков	467 097	565	-	-	-	467 662
Средства клиентов	1 355 237	566 712	701 262	666 829	1 712 105	5 002 145
Выпущенные долговые	-	299 769	124 338	86 315	5 325	515 747

ценные бумаги						
Субординированные займы	-	-	10 866	10 866	490 301	512 033
Прочие финансовые обязательства	-	5 522	221	315	26	6 084
Финансовые гарантии	56 043	-	-	-	-	56 043
Обязательства по предоставлению кредитов	-	206 636	-	-	-	206 636
Итого финансовых обязательств	1 878 377	1 079 204	836 687	764 325	2 207 757	6 766 350

31 декабря 2013 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	82 285	123 397	-	-	67 233	272 915
Средства клиентов	1 585 428	319 336	1 111 529	747 420	637 435	4 401 148
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	40 174	49 455	27 606	28 716	145 951
Субординированные займы	-	-	6 322	6 322	297 909	310 553
Прочие финансовые обязательства	-	8 361	104	765	43	9 273
Финансовые гарантии	45 680	-	-	-	-	45 680
Обязательства по предоставлению кредитов	-	246 556	-	-	-	246 556
Итого финансовых обязательств	1 713 393	737 824	1 167 410	782 113	1 031 336	5 432 076

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Распределение активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлено в таблице ниже.

За 31 декабря 2014 года

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 949 765	-	-	-	-	1 949 765
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	199 932	199 932
Средства в других банках	457 006	-	-	-	-	457 006
Кредиты и авансы клиентам	472 819	1 145 737	590 785	1 061 438	86 678	3 357 457

Основные средства и НМА	-	-	-	-	84 180	84 180
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	14 127	14 127
Прочие активы	177	22 048	19 676	75 230	369 719	486 850
Итого активов	2 879 767	1 167 785	610 461	1 136 668	754 636	6 549 317
Обязательства:						
Средства других банков	467 662	-	-	-	-	467 662
Средства клиентов	1 918 992	686 776	621 472	1 501 398	-	4 728 638
Выпущенные векселя	298 501	123 208	83 062	4 290	-	509 061
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	3 031	-	-	-	3 031
Прочие обязательства	5 522	10 643	9 580	26	-	25 771
Субординированные займы	-	-	-	281 292	-	281 292
Итого обязательств	2 690 677	823 658	714 114	1 787 006	-	6 015 455
Чистый разрыв ликвидности	189 090	344 127	(103 653)	(650 338)	754 636	533 862
Совокупный разрыв ликвидности	189 090	533 217	429 564	(220 774)	533 862	-

За 31 декабря 2013 года

	<i>до востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 410 079	-	-	-	-	1 410 079
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	281 706	281 706
Средства в других банках	84 654	15 003	123 468	-	-	223 125
Кредиты и авансы клиентам	112 290	641 877	843 227	1 165 755	232 709	2 995 858
Основные средства и НМА	-	-	-	-	18 764	18 764
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	13 177	13 177
Прочие активы	1 158	71 434	390	-	360 753	433 735
Итого активов	1 608 181	728 314	967 085	1 165 755	907 109	5 376 444
Обязательства:						
Средства других банков	205 563	-	-	53 440	-	259 003
Средства клиентов	1 903 123	1 090 302	705 228	569 014	-	4 267 667
Выпущенные векселя	40 110	48 378	26 730	26 228	-	141 446
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	888	-	-	-	888
Прочие обязательства	8 361	12 062	9 473	43	-	29 939
Субординированные займы	-	-	-	163 647	-	163 647
Итого обязательств	2 157 157	1 151 630	741 431	812 372	-	4 862 590
Чистый разрыв ликвидности	(548 976)	(423 316)	225 654	353 383	907 109	513 854
Совокупный разрыв ликвидности	(548 976)	(972 292)	(746 638)	(393 255)	513 854	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Контролируя процентные риски казначейских операций, Банк использует GAP метод. Размещение средств в долгосрочный актив с фиксированным доходом осуществляется за счёт долгосрочных пассивов и вариативного управления пассивами до востребования (клиентскими счетами, ЛОРО - корсчетами), а также за счёт чистых линий, открытых на Банк банками-партнерами на рынке МБК и наличия вторичных резервов ликвидных активов. Банк устанавливает лимиты на сделки с различными видами ликвидных активов, определяет оптимальное процентное соотношение предоставленных МБК, векселей в портфеле, разрабатывая алгоритмы действия в условиях меняющейся конъюнктуры рынка.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление процентным риском банковской книги с целью обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае изменения процентных ставок, определяет пропорции плановой структуры активов и пассивов по срокам и валютам, исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам. Казначейство также устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения по различным срокам и валютам. Дополнительно, на ежеквартальной основе проводится гэп-анализ по процентному риску и осуществляется стресс-тестирование для оценки влияния изменения процентных ставок на капитал Банка с учетом дополнительных факторов (досрочный возврат депозитов, исполнение внебалансовых обязательств) по сценариям параллельного сдвига кривой доходности.

Казначейство регулирует процентные позиции косвенно, через установление диверсифицированных трансфертных ставок в зависимости от вида валюты, объёма и срочности размещаемых и привлекаемых ресурсов. Указанные трансфертные ставки корректируются в зависимости от необходимости создать или нивелировать те или иные процентные позиции в зависимости от источников процентного риска. Влияние указанного механизма достаточно инерционно и не позволяет оперативно демпфировать быстрые негативные изменения структуры активов и пассивов, а также неожиданные движения рыночных индикаторов.

Среди источников процентного риска, оказывающих влияние на финансовый результат и капитал Банка, наиболее существенными являются следующие:

- несовпадение активов и пассивов в одной валюте по срокам
- фактическое фондирование активов в одной валюте (как правило, в рублях) пассивами в другой валюте (как правило в долларах США)
- риск параллельного сдвига кривой доходности в любой из валют
- риск изменения формы кривой доходности (изменение наклона, кривизны, инвертирование кривой)
- опционный риск (риск досрочного изъятия пассивов, предоплаты по выданным кредитам и неожиданного запроса на использования открытых лимитов и линий)
- одновременное влияние двух и более вышеуказанных факторов.

Процентные позиции Банка оцениваются не реже 1 раза в месяц, в случае наличия кризиса на рынке раз в 2 недели или чаще. При необходимости вмешательства Казначейство устанавливает трансфертные ставки в широком диапазоне от стимулирующих до, фактически, запретительных. На трансфертные ставки влияет также позиция по ликвидности в каждой отдельной валюте, а также общебанковская позиция по ликвидности. В самом общем случае риск нехватки ликвидности имеет более высокий ранг по сравнению процентным риском.

Основные допущения и сценарии при ГЭП-анализе процентного риска. ГЭП анализ для цели контроля и управления процентным риском является развитием ГЭП- анализа для цели контроля и управления ликвидностью. Однако, в отличие от ликвидных позиций, когда каждый транш кредита может иметь свой срок погашения, срок переоценки является единым для всего кредита и совпадает со сроком его погашения. То же и с овердрафтами – контролируется не срок промежуточного погашения, а срок окончания действия лимита. Допущением является тот факт, что на дату погашения срочный актив или пассив никуда не денутся, но будут перемещены на тот-же срок по новой актуальной ставке.

Среди применяемых сценариев – параллельный сдвиг кривой доходности для всех сроков переоценки на четыреста процентных пунктов вверх и вниз от текущего уровня; одновременный рост рыночной ставки СВОП USD / RUB и увеличение фактической доли фондирования активов в рублях пассивами в долларах США; рост дюрации срочных активов при снижении дюрации срочных пассивов в условиях роста рыночных процентных ставок. Второй сценарий (одновременный рост рыночной ставки СВОП USD / RUB и увеличение фактической доли фондирования активов в рублях пассивами в долларах США) позволяет описать влияние изменения процентных ставок на финансовый результат в разрезе валют. Любая торгуемая на ММВБ валюта может быть преобразована через механизм СВОП в рубли, при этом стоимость фондирования оказывается равной стоимости фондирования в указанной валюте плюс стоимость СВОП из соответствующей валюты в рубли. Таким образом на финансовый результат Банка оказывает влияние как изменение рыночных ставок в каждой отдельной валюте, так и изменение соответствующей ставки СВОП, с учетом фактической доли фондирования активов в рублях пассивами в долларах США или ЕВРО.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

31 декабря 2014 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	445 998	-	-	-	-	445 998
Кредиты клиентам	-	472 819	1 145 737	590 785	1 061 438	86 678	3 357 457
Итого активы	-	918 817	1 145 737	590 785	1 061 438	86 678	3 803 455
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	82 756	563 755	686 776	621 472	1 501 398	-	3 456 157
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	293 518	112 693	83 062	4 290	-	493 563
Субординированные займы	-	-	-	-	281 292	-	281 292
Итого обязательства	82 756	857 273	799 469	704 534	1 786 980	-	4 231 012
Процентный разрыв за 31 декабря 2014 года	(82 756)	61 544	346 268	(113 749)	(725 542)	86 678	(427 557)

31 декабря 2013 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	79 472	-	123 468	-	-	202 940
Кредиты клиентам	-	112 290	641 877	843 227	1 165 755	232 709	2 995 858
Итого активы	-	191 762	641 877	966 695	1 165 755	232 709	3 198 798
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	120 950	-	-	53 440	-	174 390
Срочные средства клиентов	35 649	317 695	1 090 302	705 228	569 014	-	2 717 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	40 110	48 378	26 730	26 228	-	141 446
Субординированные займы	-	-	-	-	163 647	-	163 647
Итого обязательства	35 649	478 755	1 138 680	731 958	812 329	-	3 197 371
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 года	(35 649)	(286 993)	(496 803)	234 737	353 426	232 709	1 427

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением процентного расхода по субординированному займу с плавающей процентной ставкой.

Валюта	Увеличение	Влияние на	Влияние на	Увеличение	Влияние на	Влияние
	%	прибыль за год	капитал	%	прибыль за год	на капитал
	2014	2014	2014	2013	2013	2013
рубли	1%	24	-	1%	3	-
Доллары США	1%	(225)	-	1%	(131)	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк на постоянной основе минимизирует негативное влияние валютных рисков на текущую деятельность. С этой целью Банк осуществляет раздельное вложение в валютные и рублевые активы в рамках заданных значений валютной позиции и в соответствии с объемом привлеченных средств. Также ведется работа по прогнозированию курсов основных валют, и изучаются возможности краткосрочного хеджирования (страхования) упомянутых рисков.

Банк в большей степени подвержен влиянию процентных рисков, нежели валютных. Последнее обстоятельство связано с тем, что Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ. Позиции по указанным валютам легко закрываются при необходимости через ММВБ или любой из банков – контрагентов. В то-же время Банк не

держит долгосрочных валютных позиций, все возникающие валютные позиции превышающие 50 тысяч долларов США или эквивалент закрываются практически немедленно на клиентах, через биржу или банки – контрагенты.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

	За 31 декабря 2014 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	370 114	502 015	1 077 136	500	1 949 765
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	199 932	-	-	-	199 932
Средства в других банках	298 679	10 408	147 919	-	457 006
Кредиты клиентам	1 850 105	1 173 109	334 243	-	3 357 457
Отложенный налоговый актив	14 127	-	-	-	14 127
Основные средства и нематериальные активы	84 180	-	-	-	84 180
Прочие активы	485 418	251	1 181	-	486 850
Итого активы	3 302 555	1 685 783	1 560 479	500	6 549 317
Обязательства					
Средства других банков	121 238	2 224	344 200	-	467 662
Средства клиентов	2 277 546	1 506 836	943 760	496	4 728 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	140 327	89 577	279 157	-	509 061
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 031	-	-	-	3 031
Прочие обязательства	23 912	14	1 845	-	25 771
Субординированные займы	-	281 292	-	-	281 292
Итого обязательства	2 566 054	1 879 943	1 568 962	496	6 015 455
Чистая балансовая позиция	736 501	(194 160)	(8 483)	4	533 862
Обязательства кредитного характера	243 226	17 198	2 255	-	262 679

За 31 декабря 2013 г.

	В рублях	В долларах США	В евро	прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	577 374	335 429	496 978	298	1 410 079
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	281 706	-	-	-	281 706
Средства в других банках	95 075	103 282	24 768	-	223 125
Кредиты клиентам	1 724 547	711 031	560 280	-	2 995 858
Отложенный налоговый актив	13 177	-	-	-	13 177
Основные средства и нематериальные активы	18 764	-	-	-	18 764
Прочие активы	433 656	16	63	-	433 735
Итого активы	3 144 299	1 149 758	1 082 089	298	5 376 444
Обязательства					
Средства других банков	155 580	45 621	57 802	-	259 003
Средства клиентов	2 342 867	1 203 068	721 436	296	4 267 667
Выпущенные долговые ценные бумаги	72 748	19 898	48 800	-	141 446
Текущие обязательства по налогу на прибыль	888	-	-	-	888
Прочие обязательства	28 094	1 832	13	-	29 939
Субординированные займы	-	163 647	-	-	163 647
Итого обязательства	2 600 177	1 434 066	828 051	296	4 862 590
Чистая балансовая позиция	544 122	(284 308)	254 038	2	513 854
Обязательства кредитного характера	276 914	12 942	2 380	-	292 236

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год	%	прибыль за год
	2014	2014	2013	2013
Доллары США	20%	(31 066)	5%	(11 372)
Евро	20%	(1 357)	5%	10 162

25. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2014	2013
До 1 года	30 277	39 843
От 1 года до 5 лет	12 776	31 091
Итого обязательства по операционной аренде	43 053	70 934

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2014 года и 2013 года отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2014	2013
Финансовые гарантии предоставленные	56 043	45 680
Обязательства по предоставлению кредитов	206 636	246 556
Итого обязательства кредитного характера	262 679	292 236

В 2014 и 2013 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют собой основу для сопоставления с инструментами, учтенными в отчете о финансовом положении, но не

обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами Банка), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов могут существенно изменяться с течением времени.

Таблицы, приведенные ниже, представляют собой сравнительных анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2014 и 2013 годов.

	2014			2013		
	Контрактная или согласованная сумма сделок	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная или согласованная сумма сделок	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Контракты с иностранной валютой						
Покупка евро	30 797	(42)	-	-	-	-
Покупка долларов США	200 267	(3 363)	-	-	-	-
Продажа евро	20 582	-	79	282 472	-	1 251
Продажа долларов США	-	-	-	32 636	(93)	-

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2014	2013
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	4 324	3 005
выдано за год	31 304	20 995
погашено за год	(24 208)	(19 727)
влияние курсовых разниц	622	51
остаток за 31 декабря	12 042	4 324
Процентный доход	1 431	549
Обязательства по предоставлению кредитов	3 137	1 045
Средства клиентов		
остаток на 1 января	162 627	165 610
привлечено за год	281 483	316 903
возвращено за год	(337 745)	(329 755)
влияние курсовых разниц	86 081	9 869
остаток за 31 декабря	192 446	162 627
Процентный расход	(9 204)	(9 171)
Комиссионный доход	180	318
Выпущенные векселя		
остаток на 1 января	21 513	5 619
привлечено за год	49 333	27 149
возвращено за год	(55 673)	(11 512)
влияние курсовых разниц	1 445	257
остаток за 31 декабря	16 618	21 513
Процентный расход	(1 004)	(289)
Краткосрочные вознаграждения	21 411	13 466
Долгосрочные вознаграждения (страховые взносы)	3 200	2 259
Прочие связанные стороны		
Средства клиентов		
остаток на 1 января	5 589	5 451
привлечено за год	10 858	5 022
возвращено за год	(10 410)	(4 884)
остаток за 31 декабря	6 037	5 589
Процентный расход	(403)	(418)
Комиссионный доход	18	26

28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка 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:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить 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. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

29. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Политика Банка в части управления капиталом является достаточно консервативной и направлена на поддержание органического роста бизнеса Банка при сохранении достаточной «подушки безопасности», что обеспечивается реинвестированием основной части получаемой прибыли для обеспечения роста доходных активов Банка. Процедуры управления капиталом включают в себя регулярный мониторинг величины капитала, соотнесения его с размером принятых рисков и принятие решений относительно оптимальных, т.е. обеспечивающих наилучшее соотношение риск/доходность, способов использования капитала.

С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки

является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого капитала Банк использует стандартную методику Банка России, установленную Инструкцией №139-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.

Совет директоров Банка осуществляет постоянный контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения.

С 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности: Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков». Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%). Банк обновил все внутренние документы, регламентирующие порядок расчета значений капитала и его достаточности, а также алгоритм расчета в соответствии с измененными требованиями Банка России. В течение 2014 и 2013 годов Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов представлена ниже:

	2014 г.	2013 г.
Базовый капитал	457 230	442 662
Основной капитал	457 230	442 662
Дополнительный капитал	279 766	164 795
Всего собственных средств (капитала)	736 996	607 457
Коэффициент достаточности базового капитала	8,1%	8,6%
Коэффициент достаточности основного капитала	8,1%	8,6%
Коэффициент достаточности капитала	13,1%	11,8%

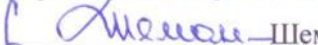
30. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров


21 мая 2015 г.

Председатель Правления

 Шеманская С.В.



Главный бухгалтер

 Шелепова Т.В.