

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
АКБ «Вятка-банк» ОАО
за 2014 год

Апрель 2015 г.

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности
АКБ «Вятка-банк» ОАО**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях капитала	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	27
5. Корректировки данных прошлых периодов	27
6. Денежные средства и их эквиваленты	28
7. Торговые ценные бумаги	29
8. Средства в кредитных организациях	29
9. Производные финансовые инструменты	30
10. Кредиты клиентам	31
11. Инвестиционная недвижимость	33
12. Основные средства	34
13. Налогообложение	34
14. Прочие активы и обязательства	35
15. Активы, предназначенные для продажи	36
16. Средства кредитных организаций	37
17. Средства клиентов	37
18. Выпущенные векселя	38
19. Субординированные займы	38
20. Капитал	39
21. Договорные и условные обязательства	40
22. Чистые комиссионные доходы	41
23. Прочие доходы	42
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	42
25. Управление рисками	42
26. Оценка справедливой стоимости	51
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	54
28. Операции со связанными сторонами	55
29. Достаточность капитала	57
30. События после отчетной даты	58

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АКБ «Вятка-банк» ОАО

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ «Вятка-банк» ОАО (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

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

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



И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

23 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АКБ «Вятка-банк» ОАО
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 3 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1024300004739.
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., серии 43 № 000496485
Местонахождение: 610000, Россия, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Сведения об аудиторе

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

Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2014 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014 г.	2013 г. (пересмотрено)	2012 г. (пересмотрено)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 831 935	1 208 386	800 553
Торговые ценные бумаги	7	3 780 739	3 432 584	1 806 167
Средства в кредитных организациях	8	1 102 439	377 024	571 427
Производные финансовые активы	9	6 820	4 799	5 211
Кредиты клиентам	10	8 040 117	10 309 698	10 316 303
Активы, предназначенные для продажи	15	—	—	639 003
Инвестиционная недвижимость	11	111 226	918 884	529 108
Основные средства	12	871 105	917 969	800 464
Текущие активы по налогу на прибыль		55 850	—	—
Прочие активы	14	258 248	256 479	192 574
Итого активы		16 058 479	17 425 823	15 660 810
Обязательства				
Средства кредитных организаций	16	31 214	45 511	173 462
Производные финансовые обязательства	9	4 319	346	4 602
Средства клиентов	17	12 255 733	13 872 776	12 895 528
Выпущенные векселя	18	518 239	598 819	1 597
Текущие обязательства по налогу на прибыль		—	22 518	8 952
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	38 331	54 416	29 982
Прочие обязательства	14	82 655	85 308	48 651
Субординированные займы	19	618 843	360 021	334 100
Итого обязательства		13 549 334	15 039 715	13 496 874
Капитал				
Уставный капитал	20	1 404 702	1 404 702	1 404 702
Эмиссионный доход		4 965	4 965	4 965
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(4 943)	(11 349)	(43 032)
Нераспределенная прибыль		1 104 421	987 790	797 301
Итого капитал		2 509 145	2 386 108	2 163 936
Итого капитал и обязательства		16 058 479	17 425 823	15 660 810

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления

Смолин Игорь Евгеньевич

Президент

Караблинова Галина Васильевна

Главный бухгалтер



23 апреля 2015 г.

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

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г. (пересмотрено)
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 630 208	1 580 667
Средства в кредитных организациях		6 718	1 919
		1 636 926	1 582 586
Торговые ценные бумаги		309 975	288 554
		1 946 901	1 871 140
Процентные расходы			
Средства клиентов		(842 592)	(942 347)
Средства кредитных организаций		(27 635)	(29 581)
Выпущенные векселя		(25 135)	(919)
Субординированные займы	28	(51 701)	(42 205)
		(947 063)	(1 015 052)
Чистый процентный доход		999 838	856 088
Резерв под обесценение кредитов	10	(203 641)	(84 284)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		796 197	771 804
Чистые комиссионные доходы	22	473 922	555 959
Чистые (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(109 653)	(33 793)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		25 646	21 174
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(413 576)	33 335
- переоценка валютных статей		630 238	37 559
Прочие доходы	23	56 979	79 222
Непроцентные доходы		663 556	693 456
Расходы на персонал	24	(614 953)	(542 729)
Амортизация	11,12	(45 525)	(48 866)
Прочие операционные расходы	24	(438 459)	(502 645)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения активов	11,14	(74 939)	5 899
Непроцентные расходы		(1 173 876)	(1 088 341)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		285 877	376 919
Расходы по налогу на прибыль	13	(86 530)	(74 741)
Прибыль за отчетный год		199 347	302 178
Прочий совокупный доход за отчетный год за вычетом налога на прибыль		-	-
Итого совокупный доход за год		199 347	302 178

Отчет об изменениях капитала**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 г.	1 404 702	4 965	(43 032)	797 301	2 163 936
Прибыль за год	–	–	–	302 178	302 178
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	–	–	302 178	302 178
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров (Примечание 20)	–	–	31 683	–	31 683
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 20)	–	–	–	(111 689)	(111 689)
На 31 декабря 2013 г.	1 404 702	4 965	(11 349)	987 790	2 386 108
Прибыль за год	–	–	–	199 347	199 347
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	–	–	199 347	199 347
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров (Примечание 20)	–	–	6 406	94	6 500
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 20)	–	–	–	(82 810)	(82 810)
На 31 декабря 2014 г.	1 404 702	4 965	(4 943)	1 104 421	2 509 145

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

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г. (пересмотрено)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 901 569	1 763 483
Проценты выплаченные		(925 117)	(1 030 221)
Комиссии полученные		507 038	536 548
Комиссии выплаченные		(27 842)	(21 492)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(11 331)	(15 682)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(413 576)	33 335
Прочие доходы полученные		43 896	85 064
Расходы на персонал, выплаченные		(629 207)	(516 381)
Прочие операционные расходы выплаченные		(376 247)	(406 881)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		69 183	427 773
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		263 637	(1 576 081)
Средства в кредитных организациях		(576 100)	197 132
Кредиты клиентам		2 729 651	61 690
Прочие активы		96 074	41 173
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(14 774)	(127 966)
Средства клиентов		(2 140 940)	934 302
Прочие обязательства		(7 969)	19 410
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		418 762	(22 567)
Уплаченный налог на прибыль		(180 983)	(36 741)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		237 779	(59 308)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	12	(649)	(73 749)
Поступления от реализации основных средств		9 165	2 135
Приобретение инвестиционной недвижимости	11	—	(49 958)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		734 822	—
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи	15	—	52 501
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		743 338	(69 071)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	20	(82 509)	(112 471)
Поступление от выпуска векселей		385 141	601 891
Погашение векселей		(598 819)	(1 597)
Продажа собственных акций акционерам	20	6 500	31 683
Чистое (расходование)/ поступление денежных средств от финансовой деятельности		(289 687)	519 506
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(67 881)	16 706
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		623 549	407 833
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года (пересмотрено)		1 208 386	800 553
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	1 831 935	1 208 386

Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АКБ «Вятка-банк» ОАО (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 902. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 610000, г. Киров, ул. Преображенская, д. 4.

Начиная с февраля 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. (начиная с 29 декабря 2014 – 1 400 тыс. руб.) для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря акционерами Банка являлись:

Акционер	2014 г. %	2013 г. %
АО «NORVIK BANKA»	97,75	–
OPIDIUS HOLDINGS LIMITED	–	97,75
АКБ «Вятка-банк» ОАО (Примечание 20)	0,21	0,49
Прочие	2,04	1,76
Итого	100	100

8 октября 2014 г. в результате перехода права собственности на акции Банка в размере 97,75%, принадлежавших компании OPIDIUS HOLDINGS LIMITED, новым акционером Банка стал АО «NORVIK BANKA».

Банк находится под фактическим контролем Гусельникова Григория Александровича, который является Председателем Совета директоров Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

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

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

Учет влияния инфляции

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

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 не оказали влияния на Банк, поскольку Банк не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на Банк.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк в предыдущие годы следовал принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «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. Поправки не оказали влияния на Банк, так как в текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 26.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного 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, представленному выше, 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 имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует 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.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и в кредитных организациях, а также остатки на брокерских счетах. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», показаны в составе средств в кредитных организациях. Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в остатки денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевого инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

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

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

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

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке и в дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов.

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе дохода от небанковской деятельности.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию помещений и оборудования, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Основные средства

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Оборудование	4-6

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

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

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 56,2584 руб. и 32,7292 руб. за 1 доллар США, соответственно.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 г. Данные поправки не оказали существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

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

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

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 г. Данные поправки не оказали существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

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

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

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости применяется суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 26.

Резерв под обесценение кредитов

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

5. Корректировки данных прошлых периодов

В течение 2014 г. руководство Банка определило, что остатки на брокерских счетах, представленные в составе средств в кредитных учреждениях в отчете о финансовом положении Банка, отвечают определению денежных средств и их эквивалентов. Сравнительная информация была скорректирована соответствующим образом, как представлено ниже.

Эффект изменений на отчет о финансовом положении, закончившийся 31 декабря 2013 г., представлен ниже:

	Суммы отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректиро- ванные данные
Денежные средства и их эквиваленты	913 330	295 056	1 208 386
Средства в кредитных организациях	672 080	(295 056)	377 024

Эффект изменений на отчет о финансовом положении, закончившийся 31 декабря 2012 г., представлен ниже:

	Суммы отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректиро- ванные данные
Денежные средства и их эквиваленты	730 494	70 059	800 553
Средства в кредитных организациях	641 486	(70 059)	571 427

(в тысячах российских рублей)

5. Корректировки данных прошлых периодов (продолжение)

В течение 2014 г. руководство Банка выявило, что часть доходов в виде штрафов, пеней, неустоек, относящихся к прочим доходам Банка, была представлена в составе чистых комиссионных доходов в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. Презентация сравнительной информации была скорректирована соответствующим образом, как представлено ниже.

Эффект изменений на отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., представлен ниже:

	Суммы отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректиро- ванные данные
Чистые комиссионные доходы	579 820	(23 861)	555 959
Прочие доходы	55 361	23 861	79 222

Эффект изменений на отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., представлен ниже:

	Суммы отраженные ранее	Эффект корректировки	Скорректиро- ванные данные
Денежные потоки от операционной деятельности			
Комиссии полученные	560 409	(23 861)	536 548
Прочие доходы полученные	61 203	23 861	85 064
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях	(18 761)	215 893	197 132
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(238 460)	215 893	(22 567)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	7 602	9 104	16 706
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	182 836	224 997	407 833
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	730 494	70 059	800 553
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	913 330	295 056	1 208 386

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г. (пересмотрено)
Наличные средства	620 811	570 538
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	427 813	296 002
Корреспондентские счета в других банках	775 689	46 790
Остатки на брокерских счетах	7 622	295 056
Денежные средства и их эквиваленты	1 831 935	1 208 386

На 31 декабря 2014 г. средства в сумме 505 332 тыс. руб. были размещены на текущих счетах в одном иностранном банке (2013 г.: 6 822 тыс. руб. на текущих счетах в одном российском банке). Указанный иностранный банк является связанной стороной.

На 31 декабря 2014 г. остатки на брокерских счетах включали в себя средства в сумме 6 392 тыс. руб. (2013 г.: 88 778 тыс. руб.), размещенные в одной иностранной брокерской компании, а также средства в сумме 1 230 тыс. руб. (2013 г.: 206 276 тыс. руб.), размещенные в одной российской брокерской компании.

(в тысячах российских рублей)

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Корпоративные облигации	3 743 967	2 770 030
Корпоративные акции	36 772	62 759
Паи инвестиционных фондов	–	599 795
Торговые ценные бумаги	3 780 739	3 432 584

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. торговые ценные бумаги Банка не были заложены по договорам РЕПО.

Корпоративные облигации включают облигации и еврооблигации российских компаний и банков, приобретенные с дисконтом от номинала. На 31 декабря 2014 г. корпоративные облигации, номинированные в рублях, имеют срок погашения от 7 апреля 2015 г. до 7 мая 2024 г. и ставки купонной доходности от 7,85% до 12,25% (2013 г.: срок погашения от 23 января 2014 г. до 31 января 2022 г. и ставки купонной доходности от 6,5% до 12,75%). Еврооблигации российских компаний номинированы в евро и долларах США, имеют срок погашения от 2 февраля 2015 г. до 16 июня 2015 г. и ставки купонной доходности от 2,625% до 9,875% (2013 г.: еврооблигации российской компании номинированы в долларах США, имеют срок погашения 18 февраля 2015 г. и ставку купонной доходности 4%).

На 31 декабря 2014 г. корпоративные акции на 83,6% представлены акциями компаний стран ОЭСР (2013 г.: 100%). Данные акции активно торгуются на организованном рынке ценных бумаг.

На 31 декабря 2013 г. паи инвестиционных фондов включают в себя паи субфондов G2 Emerging Markets Debt Fund и G2 Equity Fund фонда G2 Capital Funds Unit Trust. Фонд G2 Capital Funds Unit Trust был зарегистрирован 3 августа 2012 г. в Ирландии. На 31 декабря 2013 г. фонд инвестировал средства пайщиков в еврооблигации и акции российских и зарубежных банков и компаний. Паи субфонда G2 Emerging Markets Debt Fund номинированы в долларах США, паи субфонда G2 Equity Fund номинированы в долларах США и евро. В течении 2014 года паи были реализованы.

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г. (пересмотрено)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	126 122	131 815
Срочные кредиты и депозиты, размещенные в прочих кредитных организациях	902 494	202 052
Остатки гарантийных депозитов в расчетных системах	73 823	43 157
Средства в кредитных организациях	1 102 439	377 024

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

На 31 декабря 2014 г. срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 900 090 тыс. руб., размещенные в двух российских банках (2013 г.: 200 000 тыс. руб. – в двух российских банках).

(в тысячах российских рублей)

9. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – внутренние контракты	233 054	6 753	(18)	580 588	521	–
Контракты на курс/индексы						
Опционы на индексы – внутренние контракты	18 046	67	(2 145)	–	–	–
Контракты на ценные бумаги						
Опционы – иностранные контракты	58 108	–	(2 156)	90 268	4 278	(208)
Фьючерсы – иностранные контракты	–	–	–	20 136	–	(138)
Итого производные активы/ обязательства	309 208	6 820	(4 319)	690 992	4 799	(346)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банк имел позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам

	2014 г.	2013 г.
Кредиты физическим лицам	3 622 776	3 392 437
Кредиты юридическим лицам	5 202 897	7 499 176
Итого кредиты клиентам	8 825 673	10 891 613
За вычетом резерва под обесценение	(785 556)	(581 915)
Кредиты клиентам	8 040 117	10 309 698

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого 2014 г.
На 1 января 2014 г.	185 543	396 372	581 915
Расходы за год	72 915	130 726	203 641
Списание кредитов за счет резерва	–	–	–
На 31 декабря 2014 г.	258 458	527 098	785 556
Обесценение на индивидуальной основе	203 969	40 887	244 856
Обесценение на совокупной основе	54 489	486 211	540 700
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	491 314	40 887	532 201
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого 2013 г.
На 1 января 2013 г.	334 632	162 999	497 631
Расходы (восстановление) за год	(149 089)	233 373	84 284
Списание кредитов за счет резерва	–	–	–
На 31 декабря 2013 г.	185 543	396 372	581 915
Обесценение на индивидуальной основе	89 698	–	89 698
Обесценение на совокупной основе	95 845	396 372	492 217
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	104 540	–	104 540

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения индивидуально обесцененных кредитов принимается для расчета резерва обесценения под обесценение кредитов.

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., составили 5 268 тыс. руб. (2013 г. – 5 169 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости и запасов;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья и транспортных средств.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В течение 2014 года в собственность Банка перешло недвижимое имущество, оцененная стоимость которого составляет 144 287 тыс. руб. (2013 г.: 16 367 тыс. руб. (Примечание 15)). В настоящее время Банк осуществляет продажу этого имущества. Согласно политике Банка, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 3 275 411 тыс. руб. (37% от совокупного кредитного портфеля) (2013 г.: 4 256 605 тыс. руб. (39% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 118 677 тыс. руб. (2013 г.: 54 996 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2014 г.	2013 г.
Частные компании	4 134 889	6 622 955
Физические лица	3 095 678	2 996 065
Индивидуальные предприниматели	324 742	341 760
Государственные компании	484 808	348 918
	8 040 117	10 309 698

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

	2014 г.	2013 г.
Физические лица	3 095 678	2 996 065
Оптовая торговля	1 191 575	759 096
Розничная торговля	823 489	1 113 365
Обрабатывающая промышленность	576 684	215 851
Пищевая промышленность	550 337	413 908
Строительство	528 375	1 225 794
Энергетика	255 860	274 596
Операции с недвижимым имуществом	135 006	1 368 899
Транспорт	71 093	122 248
Сельское хозяйство	42 447	211 901
Гостиничный бизнес	18 745	788 911
Лесное хозяйство	12 256	38 995
Прочее	738 572	780 069
	8 040 117	10 309 698

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. инвестиционная недвижимость Банка представлена зданиями и земельными участками, предназначенными для сдачи в аренду или последующей перепродажи.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости вложений в инвестиционную недвижимость:

	2014 г.	2013 г.
Инвестиционная недвижимость		
Первоначальная стоимость		
На 1 января	953 237	555 922
Поступления	—	49 958
Перевод из активов, предназначенных для продажи	—	430 000
Перевод из основных средств	—	18 090
Перевод в основные средства	—	(100 733)
Выбытие	(759 859)	—
На 31 декабря	193 378	953 237
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января	34 353	26 814
Начисленная амортизация	8 850	15 604
Перевод из основных средств	—	358
Перевод в основные средства	—	(8 423)
Выбытие	(36 902)	—
Обесценение	75 851	—
На 31 декабря	82 152	34 353
На начало года	918 884	529 108
На конец года	111 226	918 884

Доходы Банка от операционной аренды инвестиционной недвижимости составили в 2014 году 3 684 тыс. руб. (2013 г.: 37 413 тыс. руб.), эти доходы включены в состав прочих доходов (Примечание 23).

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

В 2014 году в рамках теста на обесценение инвестиционной недвижимости, находящейся в собственности Банка, признано обесценение в сумме 75 851 тыс. руб., в том числе по одному из объектов признано обесценение в размере 58 725 тыс. Справедливая стоимость определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. В составе обесцененного имущества встроенные помещения, расположенные в нежилом здании офисного назначения.

На 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость инвестиционной недвижимости приблизительно равна ее справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2013 г.	927 369	172 529	1 099 898
Поступления	—	649	649
Выбытие	—	(14 506)	(14 506)
На 31 декабря 2014 г.	927 369	158 672	1 086 041
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2013 г.	77 289	104 640	181 929
Начисленная амортизация	18 525	18 150	36 675
Выбытие	—	(3 668)	(3 668)
На 31 декабря 2014 г.	95 814	119 122	214 936
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2013 г.	850 080	67 889	917 969
На 31 декабря 2014 г.	831 555	39 550	871 105
	Здания	Оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	701 462	244 753	946 215
Поступления	64 055	9 694	73 749
Перевод между категориями основных средств	80 000	(80 000)	—
Перевод в инвестиционную недвижимость	(18 090)	—	(18 090)
Перевод из активов, предназначенных для продажи	—	4 839	4 839
Перевод из инвестиционной недвижимости	100 733	—	100 733
Выбытие	(791)	(6 757)	(7 548)
На 31 декабря 2013 г.	927 369	172 529	1 099 898
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2012 г.	56 489	89 262	145 751
Начисленная амортизация	12 981	20 281	33 262
Перевод в инвестиционную недвижимость	(358)	—	(358)
Перевод из инвестиционной недвижимости	8 423	—	8 423
Выбытие	(246)	(4 903)	(5 149)
На 31 декабря 2013 г.	77 289	104 640	181 929
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2012 г.	644 973	155 491	800 464
На 31 декабря 2013 г.	850 080	67 889	917 969

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2014 г.	2013 г.
Расход по текущему налогу	102 615	50 307
(Экономия)/расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(16 085)	24 434
Расход по налогу на прибыль	86 530	74 741

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2013 и 2014 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2013-2014 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2014 г.	2013 г.
Прибыль до налогообложения	285 877	376 919
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	57 175	75 384
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	29 674	5 572
Налог на прибыль за прошлые периоды	—	830
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	(319)	(207)
Прочие постоянные разницы	—	(6 838)
Расход по налогу на прибыль	86 530	74 741

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках		Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках		
	2012 г.	2013 г.	2013 г.	2014 г.	2014 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Кредиты клиентам и резервы на обесценение	424	(424)	—	13 111	13 111
Торговые ценные бумаги	2 558	(2 558)	—	—	—
Производные финансовые обязательства	—	69	69	795	864
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	12 029	12 029
Прочие активы	12 842	(7 615)	5 227	20 007	25 234
Прочие обязательства	4 657	5 129	9 786	4 858	14 644
Отложенные налоговые активы	20 481	(5 399)	15 082	50 800	65 882
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Кредиты клиентам и резервы на обесценение	—	11 933	11 933	(11 933)	—
Основные средства	37 582	(9 285)	28 297	3 998	32 295
Инвестиционная недвижимость	12 759	11 819	24 578	(24 578)	—
Производные финансовые активы	122	838	960	404	1 364
Торговые ценные бумаги	—	3 730	3 730	64 816	68 546
Выпущенные векселя	—	—	—	2 008	2 008
Отложенные налоговые обязательства	50 463	19 035	69 498	34 715	104 213
Отложенные налоговые обязательства	(29 982)	(24 434)	(54 416)	16 085	(38 331)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Запасы	187 135	170 379
Требования по расчетам с поставщиками и подрядчиками	28 259	18 611
Требования по расчетам с персоналом	11 551	10 785
Расчеты по приему платежей	9 122	7 182
Требования по комиссиям	7 817	34 426
Требования по операционным налогам	3 102	4 651
Прочие	11 262	11 357
	258 248	257 391
Резервы на возможные потери и обесценение	—	(912)
Прочие активы	258 248	256 479

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2014 г. и 2013 г. запасы представляют собой объекты недвижимости, полученные в счет погашения кредитов.

В 2014 году Банк списал проблемные к взысканию требования по комиссиям в размере 29 336 тыс. руб. (Примечание 24).

Ниже представлено движение резерва на возможные потери и обесценение:

	<i>Прочие активы</i>
На 31 декабря 2012 г.	6 811
Восстановление	(5 899)
На 31 декабря 2013 г.	912
Восстановление	(912)
На 31 декабря 2014 г.	—

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Обязательства по операционным налогам	32 127	18 399
Обязательства по расчетам с персоналом	15 584	30 604
Прочие доходы будущих периодов	15 041	126
Расчеты по платежам в систему страхования вкладов	10 410	10 188
Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками	7 850	4 908
Обязательства по конверсионным операциям	1 158	10 434
Обязательства по выплате дивидендов	483	276
Обязательства по возврату ошибочно перечисленных средств	—	10 371
Прочие	2	2
Прочие обязательства	82 655	85 308

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

15. Активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой обеспечение, полученное в счет погашения кредитов и отраженное по справедливой стоимости. Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости активов, предназначенных для продажи:

<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Первоначальная стоимость		
На 1 января	—	639 003
Поступления залогового имущества	—	16 367
Реализация залогового имущества	—	(52 501)
Перевод в состав запасов	—	(168 030)
Перевод в состав инвестиционной недвижимости (Примечание 11)	—	(430 000)
Перевод в состав основных средств (Примечание 12)	—	(4 839)
На 31 декабря	—	—

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, были приобретены путем обращения взыскания на залоговое обеспечение по ссудам, которые были предоставлены заемщикам, отказавшимся погашать имеющуюся у них задолженность. Банк разработал план продаж и приступил к поиску покупателей с целью реализации активов, полученных в качестве обеспечения. Банком была проведена активная работа по реализации ряда маркетинговых мероприятий и проведены переговоры с потенциальными покупателями относительно условий продажи. Учитывая вышеизложенное, данные активы были классифицированы как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. имущество, полученное по отступному, в сумме 430 000 тыс. руб., было переклассифицировано в состав «Инвестиционной недвижимости» в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», поскольку в течение 2013 года данное имущество было сдано в аренду, и руководство Банка планировало удерживать данное имущество с целью получения рентных платежей.

(в тысячах российских рублей)

15. Активы, предназначенные для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 г. прочее имущество, полученное по отступному, в сумме 168 030 тыс. руб. было переклассифицировано в строку «Запасы» (Примечание 14), поскольку, на основании анализа, проведенного Руководством Банка, ситуация на рынке не позволяла реализовать указанное имущество в течение одного года с даты его признания в качестве внеоборотных активов, предназначенных для продажи.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Текущие счета	22 909	24 384
Срочные депозиты и кредиты	8 305	21 127
Средства кредитных организаций	31 214	45 511

По статье текущих счетов отражены средства в размере 21 738 тыс. руб., размещенные в Банке тремя российскими банками (2013 г.: 23 742 тыс. руб., размещенные двумя российскими банками).

По статье срочные депозиты и кредиты отражен остаток по кредиту от одного российского банка в размере 8 005 тыс. руб. (2013 г.: 20 827 тыс. руб.).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Текущие счета	2 851 172	3 262 805
Срочные депозиты	9 404 561	10 609 971
Средства клиентов	12 255 733	13 872 776

На 31 декабря 2014 г. средства клиентов в размере 1 111 748 тыс. руб. (9%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2013 г.: 1 768 030 тыс. руб. (13%)).

В состав срочных депозитов входят также вклады физических лиц в сумме 8 842 707 тыс. руб. (2013 г.: 9 071 145 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2014 г.	2013 г.
Физические лица	9 853 273	10 178 198
Частные компании	2 032 032	3 148 716
Государственные и бюджетные организации	370 428	545 862
Средства клиентов	12 255 733	13 872 776

(в тысячах российских рублей)

17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2014 г.	2013 г.
Физические лица	9 853 273	10 178 198
Торговля	571 833	838 455
Строительство	331 323	400 928
Финансовый сектор	270 476	443 890
Промышленное производство	246 608	474 092
Недвижимость	242 347	340 246
Пищевая промышленность	123 430	378 516
Транспорт и связь	105 335	112 743
Машиностроение	102 904	61 433
Сельское хозяйство	28 653	32 267
Энергетика	22 456	18 010
Культура и искусство	13 749	13 390
Металлургия	5 062	8 395
Гостиничный бизнес	—	6 560
Прочее	338 284	565 653
Средства клиентов	12 255 733	13 872 776

18. Выпущенные векселя

Выпущенные векселя включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Векселя в долларах США	518 189	590 094
Векселя в рублях	50	8 725
Выпущенные долговые ценные бумаги	518 239	598 819

На 31 декабря 2014 г. и 2013 г. векселя, номинированные в долларах США, представляли собой три дисконтных векселя со сроком погашения 1 год.

На 31 декабря 2014 г. вексель, номинированный в рублях, имеет срок погашения по предъявлению (2013 г.: векселя, номинированные в рублях, представляли собой как процентные, так и дисконтные векселя со сроком погашения до 6 месяцев).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. векселя были приобретены тремя инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 91,2% (2013 г.: векселя были приобретены семью инвесторами, максимальная доля одного инвестора в общей сумме выпущенных векселей составляет 38,3%).

На 31 декабря 2014 г. дисконтные векселя на сумму 518 189 тыс. руб., выпущенные Банком и номинированные в долларах США, были приняты в качестве обеспечения по выданным кредитам (2013 г.: 590 094 тыс. руб.).

19. Субординированные займы

Субординированные займы представляют собой два займа по 5 500 тыс. долларов США каждый со сроками погашения март 2015 года и ноябрь 2040 года и процентной ставкой 12%. Субординированные займы получены от юридического лица, зарегистрированного на Кипре и контролируемого стороной, осуществляющей фактический контроль над Банком.

(в тысячах российских рублей)

20. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Доходы (расходы) от продажи (по выкупу) собственных акций	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные			
На 31 декабря 2012 г.	591 092	3 596 490 616	218	1 330 702	48 773	(18 023)	1 361 670
Выкуп собственных акций у акционеров	9 563	49 755 899	4	18 410	—	13 269	31 683
На 31 декабря 2013 г.	600 655	3 646 246 515	222	1 349 112	48 773	(4 754)	1 393 353
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	—	10 061 912	—	3 723	—	2 683	6 406
На 31 декабря 2014 г.	600 655	3 656 308 427	222	1 352 835	48 773	(2 071)	1 399 759

На 31 декабря 2014 г. общее количество объявленных обыкновенных и привилегированных акций составляет, соответственно, 3 656 308 427 штук (на 31 декабря 2013 г.: 3 646 246 515 штук) и 600 655 штуки (на 31 декабря 2013 г.: 600 655 штук); номинальная стоимость каждой акции обоих типов равна 0,37 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

В течение 2014 года Банк продал выкупленные у акционеров в 2012 году собственные обыкновенные акции в количестве 10 061 912 штуки. Стоимость реализации акций составила 6 500 тыс. руб., в то время как стоимость, по которой данные акции были ранее выкуплены у акционеров составила 6 406 тыс. руб. Банк получил доход по продаже собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме 94 тыс. руб. В течение 2013 года Банк продал выкупленные у акционеров в 2012 году собственные обыкновенные акции в количестве 49 755 899 штуки и привилегированные акции в количестве 9 563 штуки. Стоимость реализации в размере 31 683 тыс. руб. соответствовала стоимости, по которой данные акции были ранее выкуплены у акционеров.

На 31 декабря 2014 г. 7 764 433 штук собственных акций (на 31 декабря 2013 г.: 17 826 345 штук) приобретены Банком, что составляет 0,21% голосующих акций (на 31 декабря 2013 г.: 0,49%).

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. Привилегированные акции являются неголосующими.

На собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2014 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2013 г., в размере 82 632 тыс. руб. по обыкновенным акциям (0,0226 руб. на акцию) и 178 тыс. руб. по привилегированным акциям (0,296 руб. на акцию), из них было выплачено 82 509 тыс. руб.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2013 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2012 г., в размере 112 570 тыс. руб. по обыкновенным акциям (0,0313 руб. на акцию) и 175 тыс. руб. по привилегированным акциям (0,296 руб. на акцию), из них было выплачено 112 471 тыс. руб. Дивиденды в сумме 1 056 тыс. руб., начисленные в предыдущие периоды, были сторнированы в 2013 году в связи с истечением срока давности по их выплате.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2014 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка приблизительно составила 923 804 тыс. руб. (2013 г.: 635 570 тыс. руб.).

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Резервный фонд в размере 55 268 тыс. руб. (2013 г.: 50 268 тыс. руб.) отражен в составе нераспределенной прибыли по МСФО.

(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть, значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

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

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	778 029	3 156 900
Гарантии	748 628	368 264
	1 526 657	3 525 164
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	16 287	45 858
От 1 года до 5 лет	30 751	2 670
	47 038	48 528
Договорные и условные обязательства	1 573 695	3 573 692

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений и терминалов оплаты услуг, которые являются неаннулируемыми. Срок аренды составляет от 1 года до 5 лет с возможностью продления, закрепленной в договоре.

Операционная аренда – Банк выступает в качестве арендодателя

Банк заключил ряд соглашений по операционной аренде, объектами которой являются нежилые помещения. Срок аренды составляет от 1 года до 5 лет. На 31 декабря минимальная арендная плата будущих периодов к получению по договорам аренды без права расторжения составляла:

	2014 г.	2013 г.
До 1 года	3 431	13 216
От 1 года до 5 лет	3 275	54 414
	6 706	67 630

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г. (пересмотрено)
Комиссионные доходы по расчетным операциям	188 254	187 450
Комиссионные доходы по кассовым операциям	117 368	141 827
Операции с пластиковыми картами	150 739	207 417
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	16 457	14 956
Комиссионные доходы по прочим операциям	28 946	25 801
Комиссионные доходы	501 764	577 451
Комиссионные расходы по расчетным операциям	(25 965)	(18 873)
Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами	(19)	(18)
Комиссионные расходы по прочим операциям	(1 858)	(2 601)
Комиссионные расходы	(27 842)	(21 492)
Чистые доходы по сборам и комиссионным	473 922	555 959

(в тысячах российских рублей)

23. Прочие доходы

	2014 г.	2013 г. (пересмотрено)
Штрафы, пени, неустойки	33 199	30 621
Доходы от досрочного прекращения обязательств	12 860	3 661
Доходы от операционной аренды	5 035	37 413
Доход от дивидендов	3 474	2 300
Прочие операционные доходы	2 411	5 227
Итого прочие доходы	56 979	79 222

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и премии	516 795	441 660
Отчисления на социальное обеспечение	98 158	101 069
Расходы на персонал	614 953	542 729

	2014 г.	2013 г.
Консультационные услуги	57 743	67 526
Операционные налоги	54 473	55 479
Информационные услуги	51 260	51 121
Командировочные и сопутствующие расходы	43 642	25 175
Платежи в фонд страхования вкладов	41 115	40 100
Убыток от реализации имущества	35 301	77 404
Расходы по аренде	34 510	70 451
Расходы от списания дебиторской задолженности (Примечание 14)	29 336	—
Расходы от реализации прав требования	19 242	—
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	18 422	38 385
Маркетинг и реклама	13 779	27 761
Охранные услуги	8 895	8 909
Офисные принадлежности	8 718	18 217
Страхование	1 823	2 364
Прочее	20 200	19 753
Прочие операционные расходы	438 459	502 645

25. Управление рисками**Введение**

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

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

Структура управления рисками

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Совет директоров

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

Правление

Обязанность Правления состоит в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Еженедельно проводится совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска. Прочие коллегиальные органы, ответственные за отдельные банковские риски (Кредитный, Оперативный комитеты, Комитет по управлению ликвидностью) проводят совещания на ежедневной основе.

Снижение риска

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

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

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

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

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

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

(в тысячах российских рублей)

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 10.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк анализирует кредитное качество долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках на основе кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. В связи с тем, что международные рейтинговые шкалы Fitch и Standard & Poors наиболее сопоставимы, Банк преимущественно классифицирует финансовые активы согласно рейтингам данных агентств.

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

В случае если такие рейтинги отсутствуют, то Банк применяет кредитные рейтинги, установленные агентством Moody's, сопоставляя их с рейтингами Fitch и Standard & Poors следующим образом:

Fitch and S&P	Moody's
BBB+ до BBB–	Baa
BB+ до BB–	Ba
B+ до B–	B

Остаткам по счетам в ЦБ РФ присвоен суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации, который по данным международных рейтинговых агентств в 2014 и 2013 годах соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

На 31 декабря 2014 г.	Прим.	BBB+ до BBB–	BB+ до BB–	B+ до B–	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	667 454	19 044	7 920	516 706	1 211 124
Торговые ценные бумаги	7	1 683 346	1 557 089	402 644	100 888	3 743 967
Средства в кредитных организациях	8	1 100 035	–	–	2 404	1 102 439
Итого		3 450 835	1 576 133	4 10 564	619 998	6 057 530

На 31 декабря 2013 г.	Прим.	BBB+ до BBB–	BB+ до BB–	B+ до B–	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (<i>пересмотрено</i>)	6	410 522	11 606	6 811	208 909	637 848
Торговые ценные бумаги	7	–	1 437 494	691 345	641 191	2 770 030
Средства в кредитных организациях (<i>пересмотрено</i>)	8	173 834	200 000	–	3 190	377 024
Итого		584 356	1 649 100	698 156	853 290	3 784 902

Банк управляет кредитным качеством ссуд клиентам при помощи присвоения им одной из трех категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Банка. Оценка риска и классификация ссуд клиентам осуществляется на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов кредитов клиентам. Кредиты клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

(в тысячах российских рублей)

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

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просро- ченные, но необесце- ненные	Индивиду- ально обесценен- ные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандартно- го рейтинга			
		2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.	2014 г.
Кредиты физическим лицам	10	—	2 168 577	737 179	676 133	40 887	3 622 776
Кредиты юридическим лицам	10	43 949	3 259 471	1 408 163	—	491 314	5 202 897
Итого		43 949	5 428 048	2 145 342	676 133	532 201	8 825 673
	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просро- ченные, но необесце- ненные	Индивиду- ально обесценен- ные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандарт- ный рейтинг	Ниже стандартно- го рейтинга			
		2013 г.	2013 г.	2013 г.	2013 г.	2013 г.	2013 г.
Кредиты физическим лицам	10	—	2 849 092	132 975	410 370	—	3 392 437
Кредиты юридическим лицам	10	671 136	3 705 229	3 018 271	—	104 540	7 499 176
Итого		671 136	6 554 321	3 151 246	410 370	104 540	10 891 613

Просроченные кредиты клиентам включают кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Уменьшение рисков потери активов при проведении кредитных операций достигается путем надлежащего оформления обеспечения. В целях повышения ликвидности кредитного портфеля и максимального сокращения кредитных рисков используется несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, предпочтение отдается тем формам обеспечения обязательств, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. Кроме того, в качестве обеспечения используется поручительство руководителей и собственников заемщика, оформление права безакцептного списания средств со счетов клиента в других банках.

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

	Менее 30 дней 2014 г.	31-60 дней 2014 г.	61-90 дней 2014 г.	Более 90 дней 2014 г.	Итого 2014 г.
Кредиты клиентам					
Кредитование потребителей	3 680	6 363	1 526	49 734	61 303
Кредитные карты	397	24 853	23 591	552 406	601 247
Ипотечные кредиты	148	—	—	752	900
Прочее	3 332	778	1 035	7 538	12 683
Итого	7 557	31 994	26 152	610 430	676 133
	Менее 30 дней 2013 г.	31-60 дней 2013 г.	61-90 дней 2013 г.	Более 90 дней 2013 г.	Итого 2013 г.
Кредиты клиентам					
Кредитование потребителей	2 582	1 363	834	38 501	43 280
Кредитные карты	191	45 070	33 639	267 663	346 563
Ипотечные кредиты	—	—	—	781	781
Прочее	154	279	288	19 025	19 746
Итого	2 927	46 712	34 761	325 970	410 370

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

При определении размера резервов на индивидуальной основе во внимание принимаются следующие показатели: устойчивость бизнес-плана контрагента; финансовые показатели заемщика, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; качество обслуживания долга; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми или просроченными (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется вероятность обесценения портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Оценка обесценения производится при помощи модели прогнозирования вероятности дефолта на основании данных об исторических потерях по ссудам. Для целей расчета обесценения ссуды разделяются на однородные портфели на основании типа кредитного продукта (для кредитов физическим лицам) или отрасли (для кредитов юридическим лицам) и срока просрочки платежа по основному долгу или процентам.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2014 г.				2013 г. (пересмотрено)			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 308 161	17 734	506 040	1 831 935	1 103 085	105 299	2	1 208 386
Торговые ценные бумаги	2 501 041	1 172 770	106 928	3 780 739	2 652 987	779 597	–	3 432 584
Средства в кредитных организациях	1 030 213	72 226	–	1 102 439	335 005	42 019	0	377 024
Производные финансовые активы	6 820	–	–	6 820	521	4 278	–	4 799
Кредиты клиентам	8 035 325	4 500	292	8 040 117	10 308 866	370	462	10 309 698
Прочие активы	56 436	11	13	56 460	70 466	198	–	70 664
	12 937 996	1 267 241	613 273	14 818 510	14 470 930	931 761	464	15 403 155
Обязательства								
Средства кредитных организаций	31 214	–	–	31 214	45 511	–	–	45 511
Производные финансовые обязательства	2 163	2 156	–	4 319	–	346	–	346
Средства клиентов	12 239 330	10 081	6 322	12 255 733	13 859 015	3 311	10 450	13 872 776
Выпущенные векселя	45 634	–	472 605	518 239	8 725	–	590 094	598 819
Прочие обязательства	82 655	–	–	82 655	85 308	–	–	85 308
Субординированные займы	–	–	618 843	618 843	–	–	360 021	360 021
	12 400 996	12 237	1 097 770	13 511 003	13 998 559	3 657	960 565	14 962 781
Нетто-позиция по активам и обязательствам	537 000	1 255 004	(484 497)	1 307 507	472 371	928 104	(960 101)	440 374

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключила генеральные соглашения о предоставлении межбанковских кредитов, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в ЦБ РФ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2014 г., %	2013 г., %	Нормативное значение
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	130,3	37,1	Более 15
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	210,2	123,8	Более 50
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	19,7	35,7	Менее 120

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 г.	Торговые производ- ные инстру- менты	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	–	23 358	8 146	–	–	31 504
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	4 319	–	–	–	–	4 319
- Суммы к уплате по договорам	313 527	–	–	–	–	313 527
- Суммы к получению по договорам	309 208	–	–	–	–	309 208
Средства клиентов	–	5 740 521	5 873 872	1 141 707	–	12 756 100
Выпущенные векселя	–	50	528 277	–	–	528 327
Прочие обязательства	–	67 614	–	–	–	67 614
Субординированные займы	–	327 733	27 975	148 522	1 084 687	1 588 917
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 319	6 159 276	6 438 270	1 290 229	1 084 687	14 976 781

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

<i>По состоянию на 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Торговые производ- ные инстру- менты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	–	24 771	1 177	21 574	–	47 522
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	346	–	–	–	–	346
- Суммы к уплате по договорам	690 646	–	–	–	–	690 646
- Суммы к получению по договорам	690 992	–	–	–	–	690 992
Средства клиентов	–	7 198 109	5 900 028	1 708 046	–	14 806 183
Выпущенные векселя	–	2 050	706 120	–	–	708 170
Прочие обязательства	–	85 182	–	–	–	85 182
Субординированные займы	–	10 653	32 550	271 801	652 575	967 579
Итого недисkontированные финансовые обязательства	346	7 320 765	6 639 875	2 001 421	652 575	16 614 982

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2014 г.	1 526 657	–	–	–	1 526 657
2013 г.	3 525 164	–	–	–	3 525 164

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска. Правление установило лимиты в отношении размера принимаемого риска.

Риск изменения процентной ставки

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

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. чувствительность прибылей и убытков представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами за один год, рассчитанные на основании переоценки торговых ценных бумаг с фиксированной ставкой. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(в тысячах российских рублей)

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2014 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2014 г.
Российский рубль	399	(17 427)
Доллар США	65	(1 815)
Евро	42	(131)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2014 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2014 г.
Российский рубль	(399)	17 427
Доллар США	(65)	1 815
Евро	(12)	37
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2013 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2013 г.
Российский рубль	182	(44 966)
Доллар США	76	(668)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2013 г.	Чувствитель- ность прибыли до налогообложения 2013 г.
Российский рубль	(182)	44 966
Доллар США	(76)	668

Валютный риск

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2014 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли и убытках, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2014 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2013 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.
Доллар США	28,54%	43 184	10,21%	21 180
	-28,54%	(43 184)	-10,21%	(21 180)
Евро	29,58%	1 908	8,63%	(1 108)
	-29,58%	(1 908)	-8,63%	1 108
Фунт стерлингов	29,35%	2 324	9,18%	452
	-29,35%	(2 324)	-9,18%	(452)
Швейцарский франк	29,78%	1 714	13,07%	342
	-29,78%	(1 714)	-13,07%	(342)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлено влияние на прибыли и убытки в результате изменения в справедливой стоимости долевых торговых ценных бумаг на 31 декабря 2014 и 2013 гг. вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

	<i>Изменение в цене акций</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в цене акций</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
	2014 г.	2014 г.	2013 г.	2013 г.
Индекс S&P 500	11,37% -11,37%	3 394 (3 394)	16,90% -16,90%	1 932 (1 932)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной. Кроме того, в случае с кредитами стандартный договор Банка на дату выдачи кредита предусматривает неустойку за расторжение договора кредита, выплачиваемую заемщиком на случай, если он решит произвести досрочное погашение. Данная сумма включает плату за досрочное погашение.

Операционный риск

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

26. Оценка справедливой стоимости

Методы оценки и исходные данные, используемые Банком для получения данных оценок, в отношении активов и обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой руководством Банка.

Для оценки значимых активов, таких, как инвестиционная недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Оценщики самостоятельно принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае. В отчетах приводятся обоснования выбора конкретной методики оценки. Оценка инвестиционной недвижимости проводится не реже, чем раз в полгода. Периодически руководство Банка представляет результаты оценки независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2014 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	2 750 303	1 030 436	–	3 780 739
Производные финансовые инструменты	–	6 820	–	6 820
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	620 810	–	1 211 125	1 831 935
Средства в кредитных организациях	–	–	1 102 439	1 102 439
Кредиты клиентам	–	–	8 302 084	8 302 084
Инвестиционная недвижимость	–	–	111 226	111 226
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	(4 319)	–	(4 319)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	(31 214)	(31 214)
Средства клиентов	–	–	(12 171 779)	(12 171 779)
Векселя выпущенные	–	–	(518 239)	(518 239)
Субординированный займ	–	–	(756 715)	(756 715)

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2013 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	2 730 139	702 445	–	3 432 584
Производные финансовые инструменты	–	4 799	–	4 799
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты (пересмотрено)	570 538	–	637 848	1 208 386
Средства в кредитных организациях (пересмотрено)	–	–	377 024	377 024
Кредиты клиентам	–	–	10 801 177	10 801 177
Инвестиционная недвижимость	–	–	957 334	957 334
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	(346)	–	(346)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	(45 511)	(45 511)
Средства клиентов	–	–	(13 947 344)	(13 947 344)
Векселя выпущенные	–	–	(598 819)	(598 819)
Субординированный займ	–	–	(458 718)	(458 718)

(в тысячах российских рублей)

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г., Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г. (пересмотрено)		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость.	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 831 935	1 831 935	—	1 208 386	1 208 386	—
Средства в кредитных организациях	1 102 439	1 102 439	—	377 024	377 024	—
Кредиты клиентам	8 040 117	8 302 084	261 967	10 309 698	10 801 177	491 479
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	31 214	31 214	—	45 511	45 511	—
Средства клиентов	12 255 733	12 171 779	83 954	13 872 776	13 947 344	(74 568)
Выпущенные векселя	518 239	518 239	—	598 819	598 819	—
Субординированные займы	618 843	756 715	(137 872)	360 021	458 718	(98 697)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			208 049			318 214

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, средств кредитных организаций, средств клиентов, выпущенных некотируемых долговых инструментов и субординированных займов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 25 «Управление рисками».

	2014 г.			2013 г. (пересмотрено)		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 831 935	–	1 831 935	1 208 386	–	1 208 386
Торговые ценные бумаги	3 780 739	–	3 780 739	3 432 584	–	3 432 584
Средства в кредитных организациях	1 028 616	73 823	1 102 439	333 867	43 157	377 024
Производные финансовые активы	6 820	–	6 820	4 799	–	4 799
Кредиты клиентам	5 114 608	2 925 509	8 040 117	4 873 834	5 435 864	10 309 698
Основные средства	–	871 105	871 105	–	917 969	917 969
Инвестиционная недвижимость	–	111 226	111 226	302 210	616 674	918 884
Текущие активы по налогу на прибыль	55 850	–	55 850	–	–	–
Прочие активы	258 248	–	258 248	256 479	–	256 479
Итого активы	12 076 816	3 981 663	16 058 479	10 412 159	7 013 664	17 425 823
Средства кредитных организаций	31 214	–	31 214	24 384	21 127	45 511
Производные финансовые обязательства	4 319	–	4 319	346	–	346
Средства клиентов	11 156 628	1 099 105	12 255 733	12 258 673	1 614 103	13 872 776
Выпущенные векселя	518 239	–	518 239	598 819	–	598 819
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	22 518	–	22 518
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	38 331	38 331	0	54 416	54 416
Прочие обязательства	80 331	2 324	82 655	85 308	–	85 308
Субординированные займы	309 421	309 422	618 843	–	360 021	360 021
Итого обязательства	12 100 152	1 449 182	13 549 334	12 990 048	2 049 667	15 039 715
Чистая позиция	(23 336)	2 532 481	2 509 145	(2 577 889)	4 963 997	2 386 108

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблице в суммы, подлежащие погашению «В течение одного года».

Банком были получены значительные средства от физических лиц. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	2014 г.				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Корреспондентские счета в других банках	505 332	–	–	–	505 332
Производные финансовые активы	–	–	–	2 743	2 743
Кредиты клиентам на 1 января	–	–	1 321	29 581	30 902
Кредиты клиентам, выданные в течение года	1 944	1 502	10 942	56 730	71 118
Погашение кредитов клиентам в течение года	(1 944)	(1 502)	(10 987)	(48 780)	(63 213)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	–	–	1 276	37 531	38 807
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	–	–	(222)	(720)	(942)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	–	–	1 054	36 811	37 865
Депозиты клиентов на 1 января	2 368	–	579 721	23 254	605 343
Депозиты, полученные в течение года	106 213	135	299 167	27 372	432 887
Депозиты, погашенные в течение года	(108 419)	(44)	(874 374)	(45 604)	(1 028 441)
Депозиты клиентов на 31 декабря	162	91	4 514	5 022	9 789
Субординированные займы на 1 января	–	360 021	–	–	360 021
Субординированные займы, полученные в течение года	–	–	–	–	–
Влияние изменений валютных курсов	–	258 822	–	–	258 822
Субординированные займы на 31 декабря	–	618 843	–	–	618 843
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	4 027	1 617	174	106 380	112 198
Договорные обязательства и гарантии выданные	6 000	4 496	3 305	6 516	20 317

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2013 г.				Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Торговые ценные бумаги	-	599 795	-	-	599 795
Кредиты клиентам на 1 января	-	-	-	42 075	42 075
Кредиты клиентам, выданные в течение года	5 231	-	19 427	32 137	56 795
Погашение кредитов клиентам в течение года	(5 231)	-	(18 106)	(44 631)	(67 968)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря	-	-	1 321	29 581	30 902
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	-	(154)	(3 451)	(3 605)
Кредиты клиентам, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	-	1 167	26 130	27 297
Депозиты клиентов на 1 января	63 898	-	-	40 728	104 626
Депозиты, полученные в течение года	1 397 462	-	1 117 930	26 486	2 541 878
Депозиты, погашенные в течение года	(1 458 992)	-	(538 209)	(43 960)	(2 041 161)
Депозиты клиентов на 31 декабря	2 368	-	579 721	23 254	605 343
Субординированные займы на 1 января	-	334 100	-	-	334 100
Субординированные займы, полученные в течение года	-	-	-	-	-
Влияние изменений валютных курсов	-	25 921	-	-	25 921
Субординированные займы на 31 декабря	-	360 021	-	-	360 021
Расчетные и текущие счета клиентов на 31 декабря	4 359	10 119	11 945	4 765	31 188
Договорные обязательства и гарантии выданные	2 000	-	2 179	3 790	7 969
За год, завершившийся 31 декабря 2014 г.					
					Итого
	Акционеры	Компании, находящиеся под общим контролем	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	
Процентные доходы по кредитам	-	-	219	3 603	3 822
Процентные расходы по депозитам	(445)	(1)	(11 517)	(699)	(12 662)
Процентные расходы по субординированному займу	-	(51 701)	-	-	(51 701)
Восстановление/(обесценение) кредитов	-	-	(68)	2 731	2 663
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	(2)	17 927	-	-	17 925
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	2 743	2 743
Процессинговые услуги	-	(20 079)	-	-	(20 079)
Расходы на консультационные услуги	-	(44 594)	-	-	(44 594)
Прочие доходы/(расходы)	(822)	(3 654)	231	(1 288)	(5 533)

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>За год, завершившийся 31 декабря 2013 г.</i>					
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы по кредитам	30	–	93	3 287	3 410
Процентные расходы по депозитам	(3 757)	–	(32 104)	(1 541)	(37 402)
Процентные расходы по субординированному займу	–	(42 205)	–	–	(42 205)
Обесценение кредитов	–	–	(154)	(628)	(782)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	53 894	–	–	53 894
Процессинговые услуги	–	(20 654)	–	–	(20 654)
Расходы на консультационные услуги	–	(65 854)	–	–	(65 854)
Расходы по аренде имущества	–	–	(4 425)	–	(4 425)

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами составляют:

- ▶ по кредитам: процентные ставки – 8,5%-18%, сроки погашения – 31 марта 2015 г. – 29 июля 2022 г. (2013 г.: 8,5%-18%, сроки погашения – 31 марта 2015 г. – 29 июля 2022 г.).
- ▶ по депозитам: процентные ставки – 5%-14%, сроки погашения – 31 января 2015 г. – 29 марта 2016 г. (2013 г.: процентные ставки – 3,5%-11%, сроки погашения – 13 января 2014 г. – 1 января 2015 г.).
- ▶ по субординированному займу: 2014 год и 2013 год: процентная ставка – 12%, сроки погашения – 31 марта 2015 г. – 10 ноября 2040 г.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	229 499	164 848
Отчисления на социальное обеспечение	908	836
Обязательные взносы в пенсионный фонд	24 836	16 783
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	255 243	182 467

29. Достаточность капитала

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

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

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в тысячах российских рублей)

29. Достаточность капитала (продолжение)*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

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

	2014 г.	2013 г.
Основной капитал	2 490 504	2 118 114
Дополнительный капитал	284 614	499 896
Итого капитал	2 775 118	2 618 010
Активы, взвешенные с учетом риска	17 226 824	20 630 874
Норматив достаточности капитала %	16,1	12,7

В 2014 году ЦБ РФ ввел новые требования по расчету норматива достаточности капитала. При применении Банком ретроспективного подхода к расчету норматива на 31 декабря 2013 г. величина капитала составила 2 573 999 тыс. руб., величина активов, взвешенных с учетом риска, 20 985 367 тыс. руб., значение норматива 12,3%.

30. События после отчетной даты

В марте 2015 года Совет директоров Банка рекомендовал акционерам два варианта распределения прибыли, полученной по результатам 2014 года и рассчитанной по РПБУ.

В первом варианте Совет директоров рекомендовал акционерам к выплате дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2014 г., в размере 255 265 тыс. руб. по обыкновенным акциям (0,0698 руб. на акцию) и 178 тыс. руб. по привилегированным акциям (0,296 руб. на акцию).

Согласно второму варианту Совет директоров рекомендовал акционерам не начислять и не выплачивать дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 58 листов

