

**финансовая отчетность**

**Коммерческого Банка  
«Евроазиатский Инвестиционный Банк»  
(Общество с ограниченной ответственностью)**

с аудиторским заключением независимого аудитора  
за год, окончившийся 31 декабря 2014 года

## **Содержание**

<b>Аудиторское заключение независимого аудитора .....</b>	<b>3</b>
Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
<b>Примечания к финансовой отчетности</b>	
1. Описание деятельности .....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	13
3. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики .....	14
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	25
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. ....	26
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
7. Средства в других банках и обязательные резервы в Банке России.....	31
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .	33
9. Кредиты и дебиторская задолженность .....	33
10. Основные средства.....	37
11. Прочие активы .....	38
12. Средства клиентов.....	38
13. Выпущенные ценные бумаги .....	39
14. Прочие обязательства .....	39
15. Капитал.....	40
16. Процентные доходы и процентные расходы.....	40
17. Комиссионные доходы и расходы .....	41
18. Прочие операционные доходы .....	41
19. Административные и прочие операционные расходы.....	41
20. Налогообложение .....	42
21. Управление рисками .....	44
22. Оценка справедливой стоимости .....	54
23. Договорные и условные обязательства .....	57
24. Раскрытие информации о связанных сторонах .....	58
25. Достаточность капитала .....	59
26. События после отчетной даты.....	60

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Адресат:** Участники, Совет Банка, руководство  
**ООО КБ «Евроазиатский инвестиционный Банк»,** иные пользователи

Москва 2015 г.

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Полное наименование  <b>Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)</b>  Сокращенное название <b>ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»</b>
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	1027739915796
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	Адрес места нахождения: 127273, г. Москва, ул. Алтуфьевское шоссе, дом 2А

### ***АУДИТОР***

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Полное наименование  <b>Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информаудитсервис»</b>  Сокращенное наименование <b>ООО НПФ «Информаудитсервис»</b>
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	1037739372703
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	Адрес места нахождения: 115035 , Москва, Пятницкая ул., д. 2/38, стр.3.  Почтовый адрес: 121087, Москва, ул. Барклая д.6, стр. 5
<b>ЧЛЕНСТВО В САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРОВ:</b>	Полное наименование  <b>Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»</b>  Сокращенное наименование <b>НП ААС</b>
<b>НОМЕР В РЕЕСТРЕ (ОРНЗ)</b>	11006000662

На основании договора № 20.01/20.10.2014 от 20.10.2014 года мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности **Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)** (далее – Банк), подготовленной в соответствии с МСФО, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2014 год, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

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

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

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

## **МНЕНИЕ**

По мнению аудиторской организации ООО НПФ «Информаудитсервис», финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Коммерческий Банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)** по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

## **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

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

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

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

## **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 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, 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.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета Банка 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 Банка и/или 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.

Генеральный директор  
ООО НПФ «Информаудитсервис»

Яненко В.К.

“11” июня 2015 г.



**Отчет о финансовом положении**  
**За 31 декабря 2014 года**  
 (в тысячах российских рублей)

	<i>Примечание</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	103 947	113 524
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7	27 164	19 699
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	60 206	21 509
Средства в других банках	7	84 579	167 341
Кредиты и дебиторская задолженность	9	837 307	684 450
Основные средства	10	46 917	46 630
Текущие требования по налогу на прибыль	19	1 325	1 325
Прочие активы	11	3 834	3 266
<b>Итого активы</b>		<b>1 165 279</b>	<b>1 057 744</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков		175	179
Средства клиентов	12	764 209	741 605
Выпущенные ценные бумаги	13	85 924	
Отложенное налоговое обязательство	20	5 108	7 826
Прочие обязательства	14	8 228	1 125
<b>Итого обязательства</b>		<b>863 644</b>	<b>750 735</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	15	262 372	262 372
Фонд переоценки основных средств		10 630	10 630
Нераспределенная прибыль		28 632	34 007
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>301 634</b>	<b>307 009</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1 165 279</b>	<b>1 057 744</b>

Финансовая отчетность была утверждена к выпуску Руководством ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк», и подписана от его имени и по его поручению 11 июня 2015 года.

Председатель Правления

Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер

Русинова Т.И.



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**  
(в тысячах российских рублях)

	Примечание	2014 год	2013 год
Процентные доходы	15	139 993	125 985
Процентные расходы	15	(45 586)	(34 866)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>94 407</b>	<b>91 119</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	8	(2 998)	(3 135)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>91 409</b>	<b>87 984</b>
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(27)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		5 490	11 527
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(325)	(1 055)
Комиссионные доходы	17	40 821	24 183
Комиссионные расходы	17	(4 354)	(2 737)
Прочие операционные доходы	18	6 348	544
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>139 403</b>	<b>120 419</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(152 321)	(136 317)
Прочие резервы		672	-
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>(12 246)</b>	<b>(15 898)</b>
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	20	2 716	(5 375)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>(9 531)</b>	<b>(21 273)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	13 287
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	(2 657)
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>			<b>10 630</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>( 9 531)</b>	<b>(10 643)</b>

Финансовая отчетность была утверждена к выпуску Руководством ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» и подписана от его имени и по его поручению 11 июня 2015 года.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Чекалина Г.В.

Русинова Т.И.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

**Отчет об изменениях в собственном капитале  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.  
(в тысячах российских рублях)**

При- меча- ние	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль / (Накоплен- ный дефицит)	Итого капитал
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>262 372</b>	-	<b>55 280</b>	<b>317 652</b>
Совокупная прибыль (убыток) за 2013 год	-	10 630	(21 273)	(10 643)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>262 372</b>	<b>10 630</b>	<b>34 007</b>	<b>307 009</b>
Совокупная прибыль (убыток) за 2014 год	15	-	(9 531)	(9 531)
Финансовая помощь учредителя			4 150	4 150
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>262 372</b>	<b>10 630</b>	<b>(28 632)</b>	<b>301 634</b>

Финансовая отчетность была утверждена к выпуску Руководством ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» и подписана от его имени и по его поручению 11 июня 2015 года.

Председатель Правления

Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер

Русинова Т.И.



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

	Прим.	2014 год	2013 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		141 216	126 230
Проценты уплаченные		(48 753)	(32 659)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	927)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 490	11 527
Комиссии, полученные		40 8821	24 123
Комиссии уплаченные		(4 354)	(2 737)
Прочие операционные доходы		6 308	(1 665)
Прочие операционные расходы		(128 654)	(130 493)
Налог на прибыль		5 579	(248)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>		<b>17 653</b>	<b>(5 949)</b>
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(7 465)	(2 363)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(38 697)	55 212
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		82 762	(116 749)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(115 829)	(82 721)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(29 900)	(1 971)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(4)	(30 227)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(37 985)	220 094
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		85 924	(31 300)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		7 137	(509)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(34 403)</b>	<b>3 517</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(7 984)	(6 180)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(7 984)</b>	<b>(6 180)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств, от финансовой деятельности</b>		-	-
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>32 810</b>	<b>1 615</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(9 577)</b>	<b>(1 048)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>113 524</b>	<b>114 572</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>		<b>103 947</b>	<b>113 524</b>

Финансовая отчетность была утверждена к выпуску Руководством ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» и подписана от его имени и по его поручению 11 июня 2015 года.

Председатель Правления

Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер

Русинова Т.И.



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

## 1. Описание деятельности

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого Банка «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью). Данная финансовая отчетность не является консолидированной.

Данные финансовой отчетности за 2014 год и балансовые остатки на 31 декабря 2014 года были проаудированы фирмой ООО НПФ «Информаудитсервис».

Банк работает на основании лицензий, на осуществление банковских операций с физическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012 и на осуществление банковских операций с юридическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012.

Адрес места нахождения и почтовый адрес: 127273, Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 2 А

Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 14 декабря 2011 г. регистрационный номер 11587 Х.
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 20 июля 2011 г. регистрационный номер 10942 Р.
- Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации от 14 декабря 2011 г. регистрационный номер 11588 У.

С 17.02.2005 ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под номером 670.

Основными направлениями деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банковскими операциями, продуктами и услугами, которые предлагались Банком в отчетном периоде юридическим и физическим лицам являются:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное банковское обслуживание безналичных расчетов;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе по системам международных денежных переводов «Contact», «Лидер» и «Золотая Корона»;
- кредитование юридических лиц в виде разовых кредитов, кредитов «овердрафт», кредитных линий с лимитами выдачи или задолженности;
- потребительское кредитование физических лиц;
- выдача юридическим лицам тендерных банковских гарантий и гарантий на исполнение контрактов;
- в Банке действует линейка из 6-и вкладов в рублях РФ и иностранных валютах для физических лиц с гибкими условиями и сроками действия вкладов;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выпуск и обслуживание банковских карт международной платежной системы VISA;
- эквайринг в торгово-сервисных предприятиях;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Международной платежной системы Visa International, системы международных переводов СВИФТ, Систем международных денежных переводов «Contact», «Лидер», «Золотая Корона».

## 1. Описание деятельности (продолжение)

В 2014 году в Банке произошли следующие структурные изменения: открыт в феврале дополнительный офис «Зубовские ворота» в г. Москва; в марте ДО «Нахимовский проспект» в г. Москва, а так же Региональный операционный офис (далее РОО) «Орел» в г. Орел и РОО «Калуга» в г. Калуга; в апреле РОО «Бежицкий» в г. Брянск и Кредитно-кассовый офис (далее ККО) «Киров» в г. Киров.

В июне 2014 года были закрыты региональные операционные офисы - РОО «Орел», РОО «Калуга», РОО «Бежицкий», ККО «Киров».

Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Динамика основных показателей экономики России в 2014 году формировалась под влиянием целого ряда негативных внешних факторов: падения цен на нефть (вдвое во второй половине года), значительного роста geopolитической напряженности и последующего введения секторальных санкций против России. Однако внешние факторы лишь усугубили начавшееся еще во 2 полугодии 2012 года замедление экономики, обусловленное структурными проблемами, и ускорили переход от стагнации к кризисному спаду. Экономический рост замедлился в 2014 году до 0,6% (против 1,3% в 2013 году) и стал отрицательным в 4 квартале 2014 года (падение на 0,2% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года по оценке Министерства экономического развития РФ). Первым следствием повышения geopolитической напряженности стало ускорение оттока капитала уже в первом полугодии 2014 года (70,6 миллиарда долларов США). Фактическое закрытие доступа к внешним рынкам капитала (введение санкций) и значительное ухудшение условий торговли (падение средних цен на нефть в декабре на 42,5% к уровню июля) способствовали дальнейшему ускорению оттока капитала (до 130,5 миллиарда долларов США за 2014 год) и вызвали резкое ослабление курса рубля. Для ограничения потерь золотовалютных резервов Банк России в октябре 2014 года досрочно перешел к режиму плавающего валютного курса. Также рынку был предложен ряд мер по повышению долларовой ликвидности – введены валютные РЕПО и свопы. Тем не менее ситуация на валютном рынке оставалась сложной. Пик трудностей пришелся на декабрь 2014 года, на него же пришелся и пик выплат по внешнему долгу (32,9 миллиарда долларов США). Для стабилизации валютного рынка Банк России в декабре резко поднял ключевую ставку (с 9,5% до 17%), ввел ряд мер пруденциального надзора и добился регулярной продажи валютной выручки ведущими экспортёрами. Курс удалось временно стабилизировать, хотя ослабление осталось значительным. По итогам года рубль потерял 41,8% своей стоимости к доллару и 34,2% к евро. Золотовалютные резервы за 2014 год сократились на 25%, или на 125 миллиардов долларов США. Задолженность банков по операциям валютного РЕПО с Банком России к концу 2014 года достигла 20 миллиардов долларов США. Замедление темпов экономического роста происходило одновременно с ускорением инфляции, во многом обусловленным ослаблением рубля и запретом на импорт продовольствия в Российскую Федерацию. Реагируя на ускорение инфляции и выросшие на волне ускоренного ослабления рубля риски дестабилизации финансовой системы, Банк России в 2014 году последовательно повысил ключевую ставку с 5,5% до 17%. Ужесточение денежно-кредитной политики Банком России не смогло существенно повлиять на инфляционный тренд 2014 года. Рост ставки значительно повысил стоимость фондирования от Банка России, но не снизил его роль как основного поставщика ликвидности. Замещая дефицит внутренних ресурсов (привлечение депозитов населения замедлилось до 9,4% в 2014 году против 19% в 2013 году) и отток капитала, обеспечивая поддержание кредитной активности, Банк России увеличил объем кредитов банкам с 4,8 триллиона рублей до 9,8 триллиона рублей за год. Основной прирост кредитования (с 1,3 триллиона рублей до 4,5 триллиона рублей) пришелся на кредиты под залог нерыночных активов согласно Положению №312-П. В результате доля средств Банка России в пассивах банковского сектора увеличилась за 2014 год с 7,7% до 12%. Ключевые российские заемщики были вынуждены обратиться к кредитам российских банков ввиду недоступности внешнего финансирования, а также снижения возможностей привлечения средств на рынке рублевых облигаций из-за оттока средств нерезидентов и перевода пенсионных накоплений за 2014 год в бюджет. В отличие от предыдущих периодов значительная часть спроса на новые кредиты была обеспечена крупнейшими российскими

## 2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

компаниями. Ухудшение перспектив экономического роста и падение реальных доходов населения обнажили проблему качества кредитного портфеля банков. Доля просроченных кредитов среди кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, за год не изменилась и составила 4,2% во многом благодаря высоким темпам роста кредитования (31,3% в 2014 году против 12,7% в 2013 году). Однако ухудшение финансового положения ряда крупных заемщиков потребовало реструктуризации предоставленных кредитов. Кроме того, события на Украине привели к значительному ухудшению качества кредитов российских банков, предоставленных украинским заемщикам.

Доля просроченной задолженности по кредитам физическим лицам выросла с начала 2014 года с 4,4% до 5,9%. При этом основное ухудшение произошло в сегменте потребительского кредитования и в наибольшей степени затронуло банки в нише высоко маржинального потребительского кредитования. Качество ипотечного кредитного портфеля остается на высоком уровне – доля просроченной задолженности по нему на конец 2014 года составила 1,3%.

Ухудшение качества кредитного портфеля, потребовавшее создания дополнительных резервов, резкий рост стоимости фондирования от Банка России сократили прибыль банковского сектора на 40% по сравнению с 2013 годом. Финансовые рынки также завершили год со снижением: долларовый индекс РТС снизился на 45,2%, рублевый индекс ММВБ – на 7,1%.

Суверенный рейтинг РФ в 2014 году был понижен до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества. Уже в 1 квартале 2015 года международные рейтинговые агентства поместили рейтинг России ниже инвестиционного уровня с негативным прогнозом.

## 3. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики

### Общая часть

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку торговых финансовых активов, а также финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяет 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.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

**Финансовые инструменты - Ключевые методы оценки.** Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

### **3. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)**

**Первоначальная стоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие же котируемые долевые инструменты.

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершающейся в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса, и предложения, когда Банк находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовом бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. В случае если изменение суждений в сторону возможной альтернативы ведет к существенным изменениям прибыли, доходов, общей величины активов или обязательств, необходимые раскрытия приведены в данной консолидированной финансовой отчетности.

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая нарашенный купонный доход и амортизованный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового

### 3. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой текущей стоимости финансового инструмента. Премии и дисконты по инструментам с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра процента, за исключением премии или дискона, которые отражают кредитный спред к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконы амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные или полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении признания доходов и расходов).

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. 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.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк принимает обязательство поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

**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

**3. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)**

наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

*Финансовые инвестиции, удержаняемые до погашения.* Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

**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

### **3. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)**

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 признаком разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Эквиваленты денежных средств включают средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты овернайт, а также сделки обратной продажи («обратное репо») на срок до 1 дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование и/или изначальный срок погашения которых составляет больше 1 дня, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

**Незавершенные расчеты по пластиковым картам.** Первоначальное признание незавершенных расчетов по пластиковым картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора.

Незавершенные расчеты по пластиковым картам отражаются по амортизированной стоимости.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивидендный доход признается в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат. Валютная переоценка торговых ценных бумаг включается в Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты. Другие изменения в справедливой стоимости, а также прибыль или убыток в момент реализации торговых ценных бумаг отражаются в

**3. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)**  
отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в отчетном периоде, когда они возникли.

*Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.* Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые были отнесены к этой категории при первоначальном признании. Руководство Банка относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если группа финансовых активов управляема и оценивается по справедливой стоимости и информация о ее изменении регулярно представляется к рассмотрению руководству Банка. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует вышеуказанной политике учета торговых ценных бумаг.

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

**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.

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

*Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.* В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. 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.

Убытки от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются (а) просроченный статус финансового актива, (б) финансовое положение заемщика, (в) неудовлетворительное обслуживание долга и (г) возможность реализации соответствующего залога при его наличии.

Кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в

### **3. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)**

соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. Для целей оценки кредитного риска, согласно позиции Банка, кредит считается «неработающим», если выплата суммы долга и/или процентов по нему просрочена более чем на 90 дней.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения текущей стоимости актива до уровня текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

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

*Списание активов, учитываемых по амортизированной стоимости.* Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур по возмещению стоимости актива и после определения окончательной суммы убытка.

*Обесценение кредитов, выданных юридическим лицам.* Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля для корпоративных кредитов включает следующие этапы:

- ▶ Выявление индивидуально существенных кредитов, имеющих признаки обесценения, то есть таких кредитов, которые при полном обесценении оказали бы существенное влияние на величину операционных доходов Банка.
- ▶ Определение наличия объективных факторов, подтверждающих обесценение индивидуально существенного кредита. Для этого оцениваются сроки и величина ожидаемых денежных потоков от погашения процентов и основной суммы кредита, а также суммы покрытия по кредиту в виде гарантий и обеспечения, дисконтируя их по первоначальной эффективной процентной ставке кредита. Кредит считается обесцененным, если его текущая стоимость существенно превышает возмещаемую стоимость. Для каждого индивидуально существенного обесцененного кредита определяется размер убытка от обесценения.
- ▶ Все прочие кредиты, а также индивидуально существенные кредиты без наличия объективных факторов, подтверждающих обесценение, оцениваются на колективной основе.

Банк применяет методику создания резерва под обесценение кредитов на коллективной основе, описанную в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создает резерв под обесценение кредитного портфеля для убытков, которые были понесены, но не были идентифицированы по отдельным кредитам на отчетную дату.

В целях измерения и анализа кредитного риска Банк классифицирует кредиты в зависимости от их качества. Мониторинг качества корпоративного кредита производится регулярно в виде комплексного анализа финансового состояния заемщика и включает анализ ликвидности, доходности и достаточности собственного капитала. Также сюда могут включаться данные по структуре капитала, организационной структуре, кредитной истории и деловой репутации заемщика. Банк учитывает положение заемщика в отрасли и на региональном рынке, оснащенность производственным оборудованием и уровень применяемых технологий, а также общую эффективность управления. В результате анализа корпоративным клиентам присваиваются внутренние рейтинги и классы. В целях оценки непросроченных кредитов и авансов на коллективной основе, Банк анализирует кредиты каждого класса исходя из данных исторических потерь и уровня возвратности отдельно для кредитов, условия которых были пересмотрены, и кредитов с первоначальными условиями. Данные прошлых лет корректируются с учетом текущих

### 3. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предыдущие периоды, и для устранения эффекта прошлых событий, которые не существуют в настоящее время. Для целей коллективной оценки просроченных кредитов и авансов клиентам Банк анализирует срок нахождения кредитов на счетах просроченной задолженности.

*Обесценение кредитов, выданных физическим лицам.* В целях анализа качества кредитного портфеля, кредиты, выданные физическим лицам, группируются по типам кредитных продуктов в отдельные субпортфели с одинаковыми характеристиками риска. Банк анализирует каждый субпортфель исходя из срока нахождения кредитов на счетах просроченной задолженности.

**Реструктурированные финансовые активы.** В ходе текущей деятельности Банк реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты. 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 реструктуризованные 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.

**Основные средства.** Основные средства, незавершенное строительство 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. Незавершенное строительство включает затраты по обслуживанию займов, связанных с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующего актива. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

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

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за

### **3. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)**

исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

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

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Недвижимость	50
Офисное оборудование	3-7
Транспортные средства	3-7
Мебель и прочее оборудование	5-15

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.

**Аренда.** *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.

*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 составе прибыли или убытка в течение срока аренды. 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.

**Средства банков.** Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроизводные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства физических лиц и корпоративных клиентов.** Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, а также прочие долговые инструменты, выпущенные банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая

**3. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)**

разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. Если Банк выкупает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в прочий операционный доход в составе отчета о прибылях и убытках.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего в силу на отчетную дату законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

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

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

**Резерв под обязательства и отчисления.** Резерв под обязательства и отчисления является обязательством нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

**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.** Выпущенный капитал отражается как собственные средства и отражается по первоначальной стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как

**3. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)**

эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

**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.** Доход 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, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за ответственное хранение и прочие управленические 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.

**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. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

**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,

### **3. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)**

действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках 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.

На 31 декабря 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США); 69,3427 рубля за 1 евро (2013 г.: 44,9699 рубль за 1 евро); 87,4199 рубля за 1 фунт стерлингов (2013 г.: 53,9574 рубль за 1 фунт стерлингов).

### **4. Существенные учетные суждения и оценки**

#### **Неопределенность оценок**

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

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

*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.

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

*Признание отложенного налогового актива.* Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

#### 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

*Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка с 1 января 2014 года*

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»» (выпущены в декабре 2011 года). 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 (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых расчетов. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования – Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»» (выпущены в июне 2013 года). Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи» (выпущена в мае 2013 года). Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»» (выпущены в мае 2013 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года.

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

#### Новые учетные положения

*Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:*

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

## 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.
- Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или

## 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

*МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»* (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

*«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»»* (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работникам были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

*Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38* (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). 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.

*Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).*

*МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»:* поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

*МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»:* были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

*МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»:* согласно поправке, связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию

отчитывающегося предприятие («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляемым предприятием за оказанные услуги.

*Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).*

*МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:* поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

**5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

*МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»:* поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

*МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность»:* поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

*Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты).* Они включают следующие изменения: *МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»* - изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

МСФО (IFRS) 7 требует от компаний 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 г. 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 года 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, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года 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

## 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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 года 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 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Наличные денежные средства	58 698	36 007
Остатки по счетам в Банке России	18 895	35 178
Корреспондентские счета в других банках	26 354	42 339
- в банках Российской Федерации	26 354	42 339
- в банках других стран	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>103 947</b>	<b>113 524</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года корреспондентские счета и депозиты в других банках, размещенные на срок не более 1 рабочего дня, представляют собой остатки по операциям с российскими банками.

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

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	12 114	6 789	7 451	26 354
<b>Итого корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком погашения не более 1 дня</b>	<b>12 114</b>	<b>6 789</b>	<b>7 451</b>	<b>26 354</b>

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

## 6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	36 788	-	5 551	42 339
<b>Итого корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком погашения не более 1 дня</b>	<b>36 788</b>	<b>-</b>	<b>5 551</b>	<b>42 339</b>

Инвестиционный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Аaa до Ваа3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

Спекулятивный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Вa1 до В3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

Анализ денежных средств по срокам до погашения представлен в Примечании 21.

## 7. Средства в других банках и обязательные резервы в Банке России

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита. Величина обязательных резервов в банке России по состоянию на 1 января 2015 года составила 27 164 тыс. руб. (на 1 января 2014 года – 19 699 тыс. руб.).

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Кредиты и депозиты в других банках	69 016	167 014
Депозиты в Банке России	15 000	-
Прочие размещенные средства в других банках	563	327
Резервы под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>84 579</b>	<b>167 341</b>

Долгосрочные размещения в кредитных организациях представлены неснижаемыми остатками на корреспондентских счетах, предусмотренными договорами.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет просроченных и обесцененных межбанковских кредитов, и депозитов.

Средства в других банках не имеют обеспечения. В связи с тем, что все межбанковские кредиты и депозиты относятся к текущим, анализ средств в других банках по кредитному качеству не представляется.

В таблице ниже приведен анализ остатков средств в банках по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2014 года:

## 7. Средства в других банках и обязательные резервы в Банке России (продолжение)

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Кредиты и депозиты в других банках	59 016	25 000	-	84 016
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	563	563
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>59 016</b>	<b>25 000</b>	<b>563</b>	<b>84 579</b>

В таблице ниже приведен анализ остатков средств банков по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Кредиты и депозиты в других банках	127 014	-	40 000	167 014
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	-	-	327	327
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>127 014</b>	<b>-</b>	<b>40 327</b>	<b>167 341</b>

Инвестиционный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Аaa до Ва3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

Спекулятивный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Вa1 до В3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

Анализ средств в других банках и обязательных резервов в Банке России по срокам до погашения представлен в Примечании 21. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 22.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Торговые ценные бумаги	60 206	21 509
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>60 206</b>	<b>21 509</b>

Торговые ценные бумаги:

	2014	2013
Векселя	60 206	21 509
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>60 206</b>	<b>21 509</b>
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>60 206</b>	<b>21 509</b>

## **8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Долговые инструменты торгового портфеля представлены векселями российских банков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам до погашения представлен в Примечании 21. Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 22.

## **9. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя следующие позиции:

	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
Корпоративные кредиты	108 000	49 547
Кредиты субъектов малого предпринимательства	671 853	591 582
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	73 270	56 244
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>97</b>	<b>6</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>853 220</b>	<b>697 379</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(15 913)	(12 929)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>837 307</b>	<b>684 450</b>

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

В категорию «оцениваемые на коллективной основе» Банк включает кредиты с задержкой платежа менее 5 дней, кредиты, выданные заемщикам, финансовое состояние которых оценивается не ниже, чем среднее, а также кредиты, включенные в портфели однородных ссуд. Кредиты, включенные в портфели однородных ссуд, состоят из кредитов, незначительных по суммам, со сходными характеристиками кредитного риска без каких-либо признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2014 года доля текущих кредитов, оцениваемых на обесценение на коллективной основе, составила 99,96% (2013 год – 99,99%).

В категорию «оцениваемые на индивидуальной основе» Банк включает просроченные кредиты с задержкой платежа более 5 дней и кредиты, по которым в отчетном периоде были выявлены объективные признаки обесценения, возникшие после его первоначального признания.

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

### **Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлен анализ резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

## 9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Кредиты физиче- ским лицам	Дебитор ская задолже- нность	Итого
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 года	1 913	10 689	320	7	12 929
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	247	2 748	(52)	41	2 984
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 г.</b>	<b>2 160</b>	<b>13 437</b>	<b>268</b>	<b>48</b>	<b>15 913</b>

Далее представлен анализ резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Кредиты физиче- ским лицам	Дебитор ская задолже- нность	Итого
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	1 260	7 037	1 562	-	9 859
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	654	3 652	(1 242)	6	3 070
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 г.</b>	<b>1 913</b>	<b>10 689</b>	<b>320</b>	<b>6</b>	<b>12 929</b>

### 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, имущества и запасов;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья, транспортных средств и поручительств.

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 следующей таблице приведена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам и сумма необеспеченных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в обеспечение кредитов Банком было принято имущество, залоговой стоимостью 1 113 182 тыс. руб.

## 9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Кредиты корпора- тивным кредитам	Кредиты субъектам малого предпринима- тельства	Кредиты физическими лицам	Дебитор- ская задол- женность	Итого
<b>Необеспеченные кредиты (дебиторская и ссудная задолженность)</b>					
70 250	327 653	329	97	398 329	
Кредиты, обеспеченные					
- ценными бумагами	25 000	3 000	-	-	28 000
- прочими активами	12 750	341 200	72 940	-	426 890
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 160)	(13 437)	(268)	(48)	(15 913)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>105 840</b>	<b>658 416</b>	<b>73 002</b>	<b>48</b>	<b>837 307</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года в обеспечение кредитов Банком было принято имущество, залоговой стоимостью 966 545 тыс. руб.

	Кредиты корпора- тивным кредитам	Кредиты субъектам малого предпринима- тельства	Кредиты физическими лицам	Дебитор- ская задол- женность	Итого
<b>Необеспеченные кредиты (дебиторская и ссудная задолженность)</b>					
11 797	283 243	525	6	295 571	
Кредиты, обеспеченные					
- ценными бумагами	25 000	-	-	-	25 000
- прочими активами	12 750	308 339	55 719	-	376 808
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 914)	(10 689)	(320)	(6)	(12 929)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>47 633</b>	<b>580 893</b>	<b>55 924</b>	<b>-</b>	<b>684 450</b>

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую 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.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпо- ративные кредиты	Субъекты малого предприни- мательства	Креди- ты физи- ческим лицам	Деби- торская задол- женность	Итого
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные</b>					
- заемщики с кредитной историей	-	86 601	72 882	-	159 483
- новые заемщики	108 000	585 252	157	-	693 409
Индивидуально, обесцененные	-	-	231	97	423 811
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>108 000</b>	<b>671 853</b>	<b>73 270</b>	<b>97</b>	<b>853 220</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 160)	(13 437)	268	(48)	(15 913)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>105 840</b>	<b>658 416</b>	<b>73 002</b>	<b>48</b>	<b>837 307</b>

## 9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпора-тивные кредиты	Субъекты малого предпринимательства	Креди-ты физиче-ским лицам	Деби-торская задолже-нность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные					
- заемщики с кредитной историей	-	-	-	-	-
- новые заемщики	-	-	51 719	-	51 719
Индивидуально, обесцененные	49 547	591 582	4 525	6	645 660
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>49 547</b>	<b>591 582</b>	<b>56 244</b>	<b>6</b>	<b>697 379</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 914)	(10 689)	(320)	(6)	(12 929)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>47 633</b>	<b>580 893</b>	<b>55 924</b>	<b>-</b>	<b>684 450</b>

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам (заемщикам), составляла 262 187 тыс. руб. (30,72% от совокупного кредитного портфеля) (2013 г.: 517 460 тыс. руб. (74% от совокупного кредитного портфеля) до вычета резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. По этим кредитам был создан резерв в размере 4 720 тыс. руб. (2013 г.: 274 тыс. руб.).

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

	2014 год	2013 год
Обрабатывающие производства	66 230	32106
Добыча полезных ископаемых	3 000	60500
Предприятия торговли	449 905	354077
Сельское хозяйство	34 276	49673
Строительство	200 112	70200
Финансовый лизинг	5 600	-
Операции с недвижимостью и предоставлением услуг	19 291	-
Прочие виды деятельности	1 536	74899
Частные лица	72 720	55 924
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>853 220</b>	<b>697 379</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(15 913)	(12 929)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>837 307</b>	<b>684 450</b>

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженность, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 22. Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам до погашения представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 24.

## 10. Основные средства

Переоценка офисной недвижимости и земельного участка по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2012 года. В случае если бы офисная недвижимость была отражена по стоимости приобретения за вычетом амортизации, ее текущая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 21 151 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 22 395 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 2 782 тысячи рублей (31 декабря 2013 года: 3 728 тысяч рублей); полностью амортизированное мебель и прочее имущество Банка, включенное прочее оборудование, составило 786 тысячи рублей (31 декабря 2013 года: 796 тысяч рублей), полностью амортизированные транспортные средства 582 тысячи рублей (31 декабря 2013 года: 582 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	Недвижи- мость и земля	Офисное обору- дование	Транспорт- ные средства	Мебель и прочее оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013 г.</b>	<b>28 759</b>	<b>1 063</b>	<b>2 227</b>	<b>2 011</b>	<b>31 066</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2013 года	25 759	5 686	4 547	3 952	39 944
Поступления за год	-	2 623	2 026	1 479	6 128
Переоценка	13 287	-	-	-	13 287
Прочие изменения	698	-	-	-	698
Выбытия за год	-	-	(2 755)	-	(2 755)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>39 744</b>	<b>8 309</b>	<b>3 818</b>	<b>5 431</b>	<b>57 302</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2013 года	-	(4 617)	(2 320)	(1 941)	(8 878)
Амортизационные отчисления	(1 880)	(637)	(543)	(242)	(3 302)
Списание амортизации при выбытии	-	-	1 508	-	1 508
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(1 880)</b>	<b>(5 254)</b>	<b>(1 355)</b>	<b>(2 183)</b>	<b>(10 672)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>37 864</b>	<b>3 055</b>	<b>2 463</b>	<b>3 248</b>	<b>46 630</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2014 года	39 744	8 309	3 818	5 431	57 302
Поступления за год	-	5 110	-	2 874	7 984
Выбытия за год	-	(1 177)	-	(2 302)	(3 479)
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>39 744</b>	<b>12 249</b>	<b>3 818</b>	<b>6 003</b>	<b>61 814</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2014 года	(1 880)	(5 254)	(1 355)	(2 183)	(10 672)
Амортизационные отчисления	(1 735)	(2 027)	(679)	(545)	(4 986)
Влияние переоценки	-	-	-	-	-
Списание амортизации при выбытии	-	541	-	218	759
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>(3 615)</b>	<b>(6 741)</b>	<b>(2 033)</b>	<b>(2 508)</b>	<b>(14 897)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года</b>	<b>36 129</b>	<b>5 508</b>	<b>1 785</b>	<b>3 495</b>	<b>46 917</b>

## 11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	1 110	1 791
Требования по начисленным комиссиям	111	-
Резервы под обесценение по прочим финансовым активам	-	-
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>1 221</b>	<b>1 791</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	2 134	816
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	468	194
Прочие	11	465
Резервы под обесценение по не финансовым активам	-	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2 613</b>	<b>1 467</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3 834</b>	<b>3 266</b>

Резерв под обесценение прочих активов признается Банком по операциям, совершаемым в ходе текущей деятельности Банка. Резерв под обесценение рассчитывается Банком исходя из наилучшей оценки возмещаемой стоимости прочих активов. Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Оценочная справедливая стоимость прочих активов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 22. Анализ прочих активов по срокам до погашения представлен в Примечании 21

## 12. Средства клиентов

На 31 декабря 2014 г. средства клиентов юридических лиц на текущих счетах в размере 63 977 (54%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2013 г.: 172 631 тыс. руб. (71,7%)).

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>1</b>	<b>4</b>
- текущие (расчетные) счета	1	4
- срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>236 732</b>	<b>335 279</b>
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	118 472	240 697
- срочные депозиты прочих юридических лиц	118 260	94 582
<b>Физические лица</b>	<b>527 476</b>	<b>406 322</b>
- текущие счета (вклады до востребования)	14 375	11 292
- срочные вклады	513 101	395 030
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>764 209</b>	<b>741 605</b>

**12. Средства клиентов (продолжение)**

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные коммерческие организации	1	-	4	0
Негосударственные финансовые организации	108	-	9 079	1,2
Негосударственные коммерческие организации	234 712	30,7	325 037	43,8
Негосударственные некоммерческие организации	1 912	0,3	1 167	0,2
Частные лица	527 476	69,0	406 318	54,8
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>764 209</b>	<b>100</b>	<b>741 605</b>	<b>100</b>

Оценочная справедливая стоимость средств физических лиц и корпоративных клиентов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 22. Анализ средств физических лиц и корпоративных клиентов по срокам до погашения представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 24.

**13. Выпущенные ценные бумаги**

	2014	2013
Выпущенные векселя	85 924	-
<b>Итого выпущенных ценных бумаг</b>	<b>85 924</b>	<b>-</b>

Векселя являются дисконтными ценными бумагами, выпущенными Банком. Они номинированы в российских рублях со сроком погашения, варьирующимся от двух недель до пяти лет (31 декабря 2013 года: от двух месяцев до двух лет). Процентная ставка или ставка дисконтирования на векселя, выпущенные Банком, составляют от 8% до 16% годовых.

Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 22. Анализ справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг по срокам до погашения представлены в Примечании 21.

**14. Прочие обязательства**

	2014	2013
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Заработка плата и вознаграждения работникам	4 388	-
Кредиторская задолженность	807	366
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>5 109</b>	<b>366</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 708	324
Отложенный доход	28	34
Резерв - оценочное обязательство	786	-
Прочие	511	401
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3 033</b>	<b>759</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>8 228</b>	<b>1 125</b>

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 22. Анализ прочих обязательств по срокам до погашения представлен в Примечании 21.

## 15. Капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка без пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2004 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 218 464 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и на 31 декабря 2014 года составляет 262 372 тыс. рублей.

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между участниками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату накопленная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 1 080 тыс. руб.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. На 31 декабря 2014 года Резервный фонд Банка был сформирован в размере 10 020 тыс. руб. (2013 год: 10 020 тыс. руб.).

## 16. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
<b>Процентные доходы</b>		
По корреспондентским счетам в других банках	21	4
По средствам, размещенным в других банках	4 915	1 486
По кредитам и дебиторской задолженности, кроме задолженности по финансовой аренде	132 530	121 162
По учтенным векселям	1 658	3 333
Прочие	869	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>139 993</b>	<b>125 985</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По кредитам от других банков	56	6 167
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	11	-
Срочные депозиты юридических лиц	2 766	1 844
Депозиты и прочие привлеченные средства от физических лиц	40 898	26 855
Выпущенные долговые ценные бумаги	585	-
Прочие	1 269	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>45 586</b>	<b>34 866</b>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>94 407</b>	<b>91 119</b>

**17. Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	12 021	19 485
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	28 492	4 547
Прочие	308	151
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>40 821</b>	<b>24 183</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1 015	731
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	726	680
Прочие	2 613	1 326
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>4 354</b>	<b>2 737</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>36 467</b>	<b>21 446</b>

**18. Прочие операционные доходы**

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
От сдачи имущества в аренду	103	-
От выбытия (реализации) имущества	1 217	-
Штрафы, пени, неустойки	643	-
Другие доходы, относимые к прочим	4 385	544
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>6 348</b>	<b>544</b>

**19. Административные и прочие операционные расходы**

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Расходы на персонал	91 705	86 017
Амортизация	4 986	3 302
Расходы на программное обеспечение	1 833	1 285
Коммунальные услуги и содержание основных средств	1 683	2 494
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	8 987	14 718
Расходы по операционной аренде	12 865	9 139
Профессиональные услуги (охрана, связь, страхование, аудит)	10 790	8 782
Реклама и маркетинг	3 542	1 309
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 549	5 356
Организационные и управленческие расходы	6 639	3 915
Прочие операционные расходы	2 742	-
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>152 321</b>	<b>136 317</b>

## 20. Налогообложение

Банк составляет расчеты по налогу за текущий год

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	2014	2013
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц	(2 716)	5 375
<b>Расходы (Возмещение) налога на прибыль</b>	<b>(2 716)</b>	<b>5 375</b>

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 2014 и 2013 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2014 и 2013 гг. составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2014 и 2013 гг. составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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	2013
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>(12 246)</b>	<b>(15 898)</b>
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по ставке 20%	(2 449)	(3 180)
<b>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:</b>		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(267)	
- расходы, не принимаемые к налогообложению	-	8 555
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 716)</b>	<b>5 375</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2014 года, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

**20. Налогообложение (продолжение)**

	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>Восстановлено/ отнесено на счета прибылей и убытков</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса убытков на будущие периоды</b>			
Основные средства и нематериальные активы	(2 657)	(179)	(2 836)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках и пр. резервы	(816)	582	(234)
Прочие обязательства	(4 353)	2 313	(2 038)
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>(7 826)</b>	<b>2 716</b>	<b>(5 108)</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство) актив, признанное в прибыли</b>	<b>(5 169)</b>	<b>2 716</b>	<b>(5 108)</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство (актив), признанное в совокупном доходе</b>	<b>(2 657)</b>	<b>(2 657)</b>	-

Анализ налоговых разниц на финансовый результат Банка за 31 декабря 2013 г. представлен ниже:

	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>Восстановлено/ отнесено на счета прибылей и убытков</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса убытков на будущие периоды</b>			
Основные средства и нематериальные активы	-	(2 657)	(2 657)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках и пр. резервы	49	(865)	(816)
Прочие обязательства	157	(309)	(4 353)
<b>Чистый отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>206</b>	<b>(8 238)</b>	<b>(7 826)</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство (актив), признанное в прибыли</b>	<b>206</b>	<b>(5 375)</b>	<b>(5 169)</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство (актив), признанное в совокупном доходе</b>	<b>-</b>	<b>(2 657)</b>	<b>(2 657)</b>

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также учетной стоимостью некоторых активов.

## 21. 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 затрагивает риски ведения деятельности, такие, 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 Банка, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

*Риск-менеджмент* осуществлялся Отделом экономического планирования и анализа в соответствии с политиками по управлению рисками, утвержденными Советом Банка. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка и работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

*Финансово-кредитный комитет* Банка (ФКК) на постоянной основе устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

*Правление* Банка рассматривает и утверждает внутренние документы по вопросам оценки и управления банковскими рисками, а также определяет показатели, используемые для оценки уровня рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты).

*Совет Банка* осуществляет контроль за наличием документально оформленных Правил общего «риск-менеджмента», охватывающих определенные сферы деятельности, такие как риск ликвидности валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, операционный риск использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Совет Банка получает на регулярной основе информацию о всех основных видах рисков. Совет Банка утверждает политики управления рисками предельный уровень совокупного риска, а также осуществляет контроль за его соблюдением.

*Служба внутреннего контроля* осуществляет выявление комплаенс-риска (регуляторный риск), учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий, а также мониторинг регуляторного риска, координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

В свою очередь *Служба внутреннего аудита* осуществляет проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, а также обеспечивает контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

*Системы оценки рисков и передачи информации о рисках.* Банк осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками: идентификации, анализ и оценка рисков; принятия рисков и их минимизацию; мониторинга и контроля рисков.

При этом на каждом этапе осуществляются комплекс мероприятий, действий и операций по непосредственному управлению рисками, в том числе по установлению лимитов риска и других мер

## 21. Управление рисками (продолжение)

внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются: обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям; сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности; обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующему стратегическим задачам Банка; поддержание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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.

*Снижение риска.* В целях минимизации рисков Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитическим методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм, методологии, требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства и другие инструменты.

*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.

## 21. Управление рисками (продолжение)

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.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Система управления кредитным риском включает в себя оценку кредитного риска как на индивидуальной основе (в разрезе отдельного заемщика), так и в целом по кредитному портфелю (оценка концентраций рисков).

При анализе финансового положения заемщиков используется баланская система оценки. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, а также посредством создания резервов на возможные потери.

Качественная оценка кредитного риска является основным инструментом оценки кредитного риска.

Результатом качественной оценки кредитного риска является подготовка отделом привлечения и размещения кредитных ресурсов заключений, содержащих результаты комплексного и объективного анализа финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и иной информации о заемщике, вывод о приемлемости запрашиваемых параметров сделки, требуемых мерах по минимизации принимаемых кредитных рисков и соответствии целевого назначения сделки.

Результаты качественной оценки кредитного риска используются при рассмотрении коллегиальным органом Банка – Правлением Банка вопросов принятия кредитного риска, при оценке концентрации крупных кредитных рисков.

Правление Банка на постоянной основе осуществляет пересмотр, изменение (в случае необходимости) кредитных лимитов и оценку концентрации кредитного риска в целом по выданным ссудам и условным обязательствам кредитного характера (кредитному портфелю).

В целях мониторинга и поддержания кредитного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга кредитного риска Банка.

*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 гарантiiй. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

## 21. Управление рисками (продолжение)

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

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, 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. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

	2014 год	Не просроченные и не обесцененные					Итого
		Примечания	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Нижестандартного рейтинга	Индивидуально обесцененные	
Средства в других банках	7	59 016	25 000	-	-	-	84 579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			60 206				60 206
Кредиты и дебиторская задолженность	9	57 830	779 428	-	48	837 307	
- Юридическим лицам		-	764 256	-	48	733 731	
- Физическим лицам		57 830	15 172	-	-	65 332	
<b>Итого</b>		<b>197 310</b>	<b>864 634</b>	-	<b>48</b>	<b>982 092</b>	

	2013 год	Не просроченные и не обесцененные					Итого
		Примечания	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Нижестандартного рейтинга	Индивидуально обесцененные	
Средства в других банках	7	127 341	-	40 000	-	-	167 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			21 509				21 509
Кредиты и дебиторская задолженность	8	51 719	632 731	-	6	684 450	
- Юридическим лицам		-	628 206	-	6	628 206	
- Физическим лицам		51 719	4 525	-	-	56 244	
<b>Итого</b>		<b>179 060</b>	<b>654 240</b>	<b>40 000</b>	<b>6</b>	<b>873 300</b>	

*Оценка обесценения.* Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 5 дней; 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.

## 21. Управление рисками (продолжение)

*Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе.* Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; 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 (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 обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

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

### Географический риск

Банк практически не подвержен географическому риску, так как практически все активы и обязательства Банка размещены на территории Российской Федерации

### Риск ликвидности

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

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной точностью прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Банка.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов (вкладов) юридических и физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. При управлении ликвидностью Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечивает доступ к различным источникам

## 21. Управление рисками (продолжение)

финансирования; разрабатывает планы на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

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

	До востребования и до 1 мес.	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	с неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	103 947	-	-	-	-	103 947
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	27 164	27 164
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	37 278	22 928	-	-	60 206
Средства в других банках	84 579	-	-	-	-	84 579
Кредиты и дебиторская задолженность	19 501	280 141	328 122	209 542	-	837 307
Основные средства	-	-	-	-	46 917	46 917
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 325	-	-	-	1 325
Прочие активы	1 700	-	2 134	-	-	3 834
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>209 727</b>	<b>318 744</b>	<b>353 184</b>	<b>209 542</b>	<b>74 081</b>	<b>1 165 279</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	175	-	-	-	-	175
Средства клиентов	255 488	336 471	97 536	74 714	-	764 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	79 095	6 829	-	-	-	85 924
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	5 108	-	5 108
Прочие обязательства	8 228	-	-	-	-	8 228
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>342 986</b>	<b>343 300</b>	<b>97 536</b>	<b>79 822</b>	<b>-</b>	<b>863 644</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>133 259</b>	<b>24 556</b>	<b>255 648</b>	<b>129 720</b>	<b>74 081</b>	<b>301 634</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014года</b>	<b>133 259</b>	<b>157 815</b>	<b>97 833</b>	<b>227 554</b>	<b>301 634</b>	

## 21. Управление рисками (продолжение)

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., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	111,39	69,55
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	88,82	102,01
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	31,55	33,23

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

	До востреб., от 1 до 6 и до 1 мес. месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше 12 месяцев	неопредел енным сроком	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	113 524	-	-	-	113 524
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 699	-	-	-	19 699
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	21 509	-	-	21 509
Средства в других банках	167 341	-	-	-	167 341
Кредиты и дебиторская задолженность	90 603	167 369	303 829	122 649	8
Основные средства	-	-	-	46 630	46 630
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 325	-	-	1 325
Прочие активы	3 258	-	-	-	3 258
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>394 425</b>	<b>190 203</b>	<b>303 829</b>	<b>122 649</b>	<b>46 638</b>
					<b>1 057 744</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	179	-	-	-	179
Средства клиентов	299 795	135 390	241 407	65 013	741 605
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	7 826	7 826
Прочие обязательства	1 125	-	-	-	1 125
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>301 099</b>	<b>135 390</b>	<b>241 407</b>	<b>72 839</b>	<b>-</b>
					<b>750 735</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>93 326</b>	<b>54 813</b>	<b>62 422</b>	<b>49 810</b>	<b>46 638</b>
					<b>307 009</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>93 326</b>	<b>148 139</b>	<b>210 561</b>	<b>260 371</b>	<b>307 009</b>

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, и цены акций. Рыночный риск состоит из процентного риска, валютного риска, а также других ценных рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

### Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Банк ежегодно устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, а так же контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Банк осуществляет мониторинг лимитов на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации в отношении уровня риска, принимаемого Банком, в разрезе Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода Банка и чистых активов, причитающихся участникам за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США по отношению кроссийскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	За 31 декабря 2014 г.			За 31 декабря 2013 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
<b>Рубли</b>	1 040 809	792 388	248 421	855 674	571 220	284 454
Доллары США	183 172	183 026	146	133 975	150 145	(16 170)
Евро	22 473	20 091	2 382	16 881	(21 186)	(4 305)
Другие валюты	7	-	7	1	-	1
<b>Итого</b>	<b>1 246 461</b>	<b>995 505</b>	<b>250 956</b>	<b>1 006 531</b>	<b>72 551</b>	<b>263 980</b>

Ниже представлен анализ чувствительности Банка к валютным колебаниям:

	За 31 декабря 2014 г.		За 31 декабря 2013 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	7	7	809	809
Ослабление доллара США на 5%	(7)	(7)	(809)	(809)
Укрепление евро на 5%	119	119	(215)	(215)
Ослабление евро на 5%	(119)	(119)	215	215

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающимися от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом ГЭП-анализа по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	37 278	22 928	-	60 206
Средства в других банках	84 579	-	-	-	84 579
Кредиты и дебиторская задолженность	19 501	280 141	328 122	209 542	837 307
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>104 080</b>	<b>317 419</b>	<b>351 050</b>	<b>200 542</b>	<b>982 092</b>
<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	<b>104 080</b>	<b>421 499</b>	<b>772 549</b>		
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	175	-	-	-	175
Средства клиентов	255 488	336 471	97 536	74 714	764 209
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>334 758</b>	<b>343 300</b>	<b>97 536</b>	<b>74 714</b>	<b>850 308</b>
<b>Итого обязательства нарастающим итогом</b>	<b>334 758</b>	<b>678 059</b>	<b>775 595</b>		
<b>Чистый разрыв</b>	<b>(230 678)</b>	<b>(25 881)</b>	<b>253 514</b>		
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,44	1,22	0,76		
- временный интервал (в днях)	15	105	270		
- временной коэффициент	0,96	0,71	0,25		
- изменение процентной ставки на 5%	0,05	0,05	0,05		
<b>Изменение чистого процентного дохода (увеличение)</b>	<b>(11 073)</b>	<b>(919)</b>	<b>3 169</b>	<b>(8 822)</b>	

## 21. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом ГЭП-анализа по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	21 509	-	-	21 509
Средства в других банках	167 341	-	-	-	167 341
Кредиты и дебиторская задолженность	90 603	167 369	303 829	122 657	684 458
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>257 944</b>	<b>188 878</b>	<b>303 829</b>	<b>122 657</b>	<b>873 308</b>
<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	<b>257 944</b>	<b>446 822</b>	<b>750 651</b>		
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	179	-	-	-	179
Средства клиентов	331 181	135 390	241 407	65 013	741 605
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>299 974</b>	<b>135 390</b>	<b>241 407</b>	<b>65 013</b>	<b>741 784</b>
<b>Итого обязательства нарастающим итогом</b>	<b>299 974</b>	<b>435 364</b>	<b>676 771</b>		
<b>Чистый разрыв</b>	<b>(42 030)</b>	<b>53 488</b>	<b>62 422</b>		
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,28	0,59	0,74		
- временный интервал (в днях)	15	105	270		
- временной коэффициент	0,96	0,71	0,25		
- изменение процентной ставки на 5%	0,05	0,05	0,05		
<b>Изменение чистого процентного дохода (увеличение)</b>	<b>(2 017)</b>	<b>1 899</b>	<b>780</b>		<b>662</b>

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств, приносящих процентные доходы, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок.

### 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

## 21. Управление рисками (продолжение)

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.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### Правовой риск

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и традиционных способов и методов ведения банковских операций.

## 22. Оценка справедливой стоимости

### Процедуры оценки справедливой стоимости

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определяется Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка Правление также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика России проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономические условия продолжают ограничивать объем операций на финансовых рынках. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

### Методики оценки и допущения

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

## 22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости*

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом векселями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед Банком России, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

*Основные средства - здания*

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных который является аккредитованным независимым оценщиком.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

На основании данной оценки Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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

- Уровень 1: котируемые (некорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все

## 22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, тогда как использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок в пользу текущих рыночных ставок:

- денежные средства и их эквиваленты;
- обязательные резервы на счетах в центральных банках;
- прочие не финансовые активы;
- прочие не финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, не отражаемых в финансовой отчетности по состоянию на 31.12.2014 г. и на 31.12.2013 г. по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Справедливая стоимость	Текущая стоимость	Справедливая стоимость	Текущая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 206	60 206	21 509	21 509
Средства в банках	84 579	84 579	167 341	167 341
Кредиты и дебиторская задолженность	837 307	837 307	684 458	684 458
- юридическим лицам	764 257	764 257	628 527	628 527
- физическим лицам	73 002	73 002	55 924	55 924
- дебиторская задолженность	48	48	6	6
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>982 092</b>	<b>982 092</b>	<b>873 308</b>	<b>873 308</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	175	175	179	179
Текущие счета	132 848	132 848	251 984	251 984
Срочные депозиты	631 361	631 361	489 621	489 621
Выпущенные долговые обязательства	85 924	85 924	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>850 308</b>	<b>850 308</b>	<b>741 784</b>	<b>741 784</b>

*Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.* Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производные финансовые инструменты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, ноты участия в долевых инструментах и ноты участия в долговых инструментах, обязательства по поставке ценных бумаг учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

*Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.* Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную

## 22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер этих активов.

*Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.* Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

*Производные финансовые инструменты.* Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

## 23. Договорные и условные обязательства

**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.** Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован 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 мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям 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.

### 23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

#### Договорные и условные обязательства

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

	2014 год	2013 год
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	83 031	81 778
Гарантии	84 589	81 778
За вычетом: резервов	683	-
	<u>(2 241)</u>	<u>-</u>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	5 010	10 800
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>88 041</b>	<b>92 578</b>

В 2014 г. учтенные Банком расходы по аренде составили 12 865тыс. руб. (2013 г.: 9 139 тыс. руб.).

#### 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.

### 24. Раскрытие информации о связанных сторонах

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению. Существенные остатки по операциям со связанными сторонами на отчетную дату отсутствовали.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

- основной участник кредитной организации;
- основной управленческий персонал организации, составляющей бухгалтерскую отчетность;
- другие связанные стороны.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены ниже:

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 года		
	Участни- ки	Ключевой управленческ- ий персонал	Прочие связанные стороны	Участни- ки	Ключевой управленческ- ий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>						
Кредиты и дебиторская задолженность	-	8 413	61 579	-	7 570	60 722
<b>Обязательства</b>						
Средства на счетах	1 249	1 984	58 150	-	3 394	4 148

## 24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	31.12.2014		31.12.2013			
	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1 302	9 889	-	1 313	7 614
Процентные расходы	-	145	1 781	-	704	235
Комиссионные доходы	3	151	71	-	34	106

В состав основного управленческого персонала Банка входят: Совет Банка, Правление Банка, руководство Банка.

В состав руководства банка входят: Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в 2014 и 2013 гг. составило (тыс. руб.):

	2014 г.	2013 г.
Краткосрочные вознаграждения основного управленческого персонала	19 287	27 627
<b>ИТОГО</b>	<b>19 287</b>	<b>27 627</b>

## 25. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу (Базель III), и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

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

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Банка России и (б) обеспечение способности Банк соблюдать принцип непрерывности деятельности.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 10,0%. По состоянию на 31 декабря 2014 года этот норматив достаточности капитала Н1.0 составил 30,9% (31 декабря 2013 года: 31,6%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не

**25. Достаточность капитала (продолжение)**

ниже 8,0%. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель III), с учетом последующих поправок, (касающихся включения рыночного риска), составил:

	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
Капитал 1-го уровня	294 841	296 200
Капитал 2-го уровня	63 287	13 287
<b>Итого капитал</b>	<b>358 128</b>	<b>309 487</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>1 141 560</b>	<b>978 816</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	25,8%	29,4%
Общий норматив достаточности капитала	30,9%	31,6%

**26. События после отчетной даты**

Существенных событий после отчетной даты, которые могут оказывать влияние на показатели финансовой отчетности не произошло.

Председатель Правления

Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер

  
Русинова Т.И.

«11» июня 2015 г.



Всего прошито,  
пронумеровано и  
скреплено печатью « 60 »  
листов/а

**Генеральный директор**

*Яненко Виктор*

