



ООО "банк Раунд"

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
с аудиторским заключением**

Содержание:

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о прочем совокупном доходе (убытке)	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	12
2	Принципы составления финансовой отчетности	13
3	Основные принципы учетной политики	14
4	Денежные средства и их эквиваленты	23
5	Обязательные резервы в Банке России	23
6	Средства в других банках и финансовых учреждениях	23
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
8	Кредиты и дебиторская задолженность	25
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
10	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29
11	Основные средства и нематериальные активы	30
12	Прочие активы	30
13	Средства других банков и финансовых учреждений	30
14	Средства клиентов	31
15	Выпущенные долговые обязательства	31
16	Прочие обязательства	32
17	Субординированные кредиты	32
18	Собственный капитал	32
19	Процентные доходы и процентные расходы	33
20	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	33
21	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	33
22	Комиссионные доходы и расходы	33
23	Прочие операционные доходы	33
24	Общехозяйственные и административные расходы	34
25	Налог на прибыль	34
26	Управление рисками	35
27	Управление капиталом	46
28	Операционная аренда	47
29	Условные обязательства	47
30	Операции со связанными сторонами	48
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
32	События после отчетной даты	50

ООО "банк Раунд"

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	31.12.2014 РУБ'000	31.12.2013 РУБ'000
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 039 975	788 866
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	37 829	105 404
Средства в других банках и финансовых учреждениях	6	196 937	65 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	125 714	401 098
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 781 617	1 140 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 482 664	1 094 572
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	-	-
Отложенный налоговый актив	25	78 027	-
Основные средства и нематериальные активы	11	7 015	5 751
Прочие активы	12	59 037	11 756
Итого Активов		4 808 815	3 614 108
Обязательства и Собственный капитал			
Обязательства			
Средства других банков и финансовых учреждений	13	-	100 061
Средства клиентов	14	3 942 461	2 531 642
Выпущенные долговые обязательства	15	12 252	11 432
Отложенное налоговое обязательство	25	-	8 125
Прочие обязательства	16	147 990	15 368
Субординированные кредиты	17	230 000	230 000
Итого Обязательств		4 332 703	2 896 628
Собственный капитал			
Собственный капитал	18	476 112	717 480
Итого Собственный капитал		476 112	717 480
Итого Обязательств и Собственного капитала		4 808 815	3 614 108

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 27.04.2015г. (Протокол № 02-04/2015)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ И.В. Лупичёва

_____ И.И. Белякова

Примечания, раскрытые на страницах с 12 по 50, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО "банк Раунд"

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	31.12.2014 РУБ'000	31.12.2013 РУБ'000
Процентные доходы	19	351 998	341 085
Процентные расходы	19	(156 645)	(152 881)
Чистые процентные доходы		195 353	188 204
Изменение резервов под обесценение активов		(180 804)	41 588
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		14 549	229 792
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	20	(16 159)	(3 547)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	28 905	12 900
Комиссионные доходы	22	338 965	12 752
Комиссионные расходы	22	(296 784)	(16 359)
Прочие операционные доходы	23	7 182	9 974
Операционные доходы		76 658	245 512
Общехозяйственные и административные расходы	24	(297 368)	(232 453)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(220 710)	13 059
Расходы по налогу на прибыль	25	46 264	(5 492)
Чистая прибыль (убыток) за отчетный период		(174 446)	7 567

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 27.04.2015г. (Протокол № 02-04/2015)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ И.В. Лупичёва

_____ И.И. Белякова

Примечания, раскрытые на страницах с 12 по 50, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО "банк Раунд"

Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31.12.2014 РУБ'000	31.12.2013 РУБ'000
Чистая прибыль (убыток) за отчетный период	(174 446)	7 567
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(198 652)	13 951
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	39 730	(2 790)
Совокупный доход (убыток) за отчетный период, итого	(333 368)	18 728

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 27.04.2015г. (Протокол № 02-04/2015)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ И.В. Лупичёва

_____ И.И. Белякова

Примечания, раскрытые на страницах с 12 по 50, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО "банк Раунд"

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Взнос акционера	Совокупный доход (убыток)	Итого
На 31 декабря 2012 года	553 809	20 000	69 943	643 752
Взнос акционера в имущество Банка	-	55 000	-	55 000
Совокупный доход (убыток) за 2013 год	-	-	18 728	18 728
На 31 декабря 2013 года	553 809	75 000	88 671	717 480
Взнос акционера в имущество Банка	-	92 000	-	92 000
Совокупный доход (убыток) за 2014 год	-	-	(333 368)	(333 368)
На 31 декабря 2014 года	553 809	167 000	(244 697)	476 112

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 27.04.2015г. (Протокол № 02-04/2015)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ И.В. Лупичёва

_____ И.И. Белякова

Примечания, раскрытые на страницах с 12 по 50, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО "Банк Раунд"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2014 год РУБ'000	2013 год РУБ'000
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	314 527	367 250
Проценты уплаченные	(154 538)	(156 987)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(561)	(3 323)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	14 374	9 451
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(2 854)
Комиссии полученные	338 965	12 752
Комиссии уплаченные	(296 784)	(16 359)
Прочие операционные доходы	2 571	9 705
Общехозяйственные и административные расходы	(185 937)	(201 106)
Уплаченный налог на прибыль	2 528	(1 551)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	35 145	16 978
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке Росси	67 575	20 552
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	265 804	255 050
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках и финансовых учреждениях	(103 023)	(1 532)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(767 303)	630 901
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(84 785)	(4 629)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков и финансовых учреждений	(100 061)	96 503
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	763 062	(1 231 580)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	(2 998)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17 440	(9 832)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	93 854	(230 587)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистые выручка (приобретения) финансовых активов в категорию "имеющиеся в наличии для продажи"	(235 456)	285 580
Чистые выручка (приобретения) финансовых активов в категорию "удерживаемые до погашения"	-	284 640
Чистые выручка (приобретения) основных средств и нематериальных активов	(2 364)	(403)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(237 820)	569 817
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взнос в имущество Банка	92 000	55 000
Изменение по субординированным кредитам	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	92 000	55 000
Влияние изменений официального валютного курса Банка России на величину денежных средств и их эквивалентов	303 075	21 251
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	251 109	415 481
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	788 866	373 385
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 039 975	788 866

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 27.04.2015г. (Протокол № 02-04/2015)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ И.В. Лупичёва

_____ И.И. Белякова

Примечания, раскрытые на страницах с 12 по 50, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

1 Введение

Основные виды деятельности

ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») зарегистрирован 21.09.1993 как КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью). Регистрационный номер 2506.

В январе 1999 года Банк был преобразован из ТОО в Общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «СВИБ»).

В апреле 2009 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «ФЕРРОБАНК» (ООО «ФЕРРОБАНК»).

В октябре 2012 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ООО «банк Раунд»).

Основной государственный регистрационный номер Банка (ОГРН) 1027700140753 от 20.08.2002.

Юридический адрес (и местонахождение) Банка: 121609, г.Москва, Рублевское шоссе, дом 28.

Единственным участником Банка является ООО "СибКонсалтГрупп". Участниками ООО «СибКонсалтГрупп» являются: Компания «ХЕССЕН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» (в размере 50% уставного капитала) и Компания «НЕНБУРГ ФАЙНЭНС ЛИМИТЕД» (в размере 50% уставного капитала).

Конечным бенефициаром является Семененко Леон Михайлович.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и предоставляет полный спектр банковских услуг, включая корпоративное и потребительское кредитование, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета, переводов электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа в рамках услуги «Мобильные платежи», выпуск и обслуживание банковских карт, операции с иностранной валютой, ценными бумагами, предоставление в аренду сейфовых ячеек и др.

Банк действует на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 14.11.2012 № 2506.

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14.11.2012.

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- о №177-07272-100000 от 23.12.2003г. на осуществление брокерской деятельности,

- о №177-07278-010000 от 23.12.2003г. на осуществление дилерской деятельности,

- о №177-07280-000100 от 23.12.2003г. на осуществление депозитарной деятельности

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 26.08.2005 года под номером 873.

Банк является:

- участником системы Межрегиональных Электронных Расчетов России;
- участником системы межбанковских расчетов S.W.I.F.T.;
- членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- участником системы банковских срочных платежей Банка России (система «БЭСП»);
- участником Московской биржи;
- членом Национальной Ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- принципиальным членом международной платежной системы Master Card;
- ассоциированным членом международной платежной системы Visa;
- участником Платежной системы «Золотая Корона»;
- участником Платежной системы «Western Union»;
- участником Платежной системы «ЮНИСТРИМ».

Банк не является головной кредитной организацией консолидированной (банковской) группы, не составляет консолидированную финансовую и иную отчетность.

Фактическая численность работников Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 94 человека (на 31 декабря 2013 года - 85 человек).

Валюта представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность представлена в валюте РФ – тысячах российских рублей (далее по тексту – тысячах рублей).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция.

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Дополнительные трудности для банков, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть, значительная девальвация российского рубля, а также секторальные и финансовые санкции, введенные против России США и Евросоюзом. В условиях действия финансовых санкций в отношении российских компаний спрос на иностранную валюту на внутреннем рынке вырос. В результате курс рубля существенно снизился по отношению к основным мировым валютам, его волатильность увеличилась, наблюдался рост девальвационных и инфляционных ожиданий, значительно увеличились инфляционные риски и риски для финансовой стабильности.

В этих условиях на внеочередном заседании Совет директоров Банк России принял решение с 16.12.2014 повысить ключевую ставку с 10,50% до 17,00% годовых. Наряду с этим 17.12.2014 Банком России был принят комплекс мер, направленных на поддержание стабильности финансового сектора, в том числе расширен набор инструментов рефинансирования в иностранной валюте.

Для страховых случаев, которые могут наступить после 29.12.2014, был увеличен предельный размер страхового возмещения по вкладам физических лиц и счетам индивидуальных предпринимателей до 1,4 млн рублей.

Принятые решения позволили предотвратить отток средств с рублевых вкладов населения, способствовали нормализации ситуации на внутреннем валютном рынке и снижению волатильности курса национальной валюты.

Данная ситуация оказывает и в дальнейшем может продолжать оказывать негативное влияние на результаты деятельности предприятий и организаций. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые в значительной степени затрагивают банковскую сферу.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая предпринимаемые Правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базы.

На основании имеющейся доступной информации, Руководство считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом требований Банка России, экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода.

Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рублей за 1 доллар США и 68,3427 рублей за 1 ЕВРО (2013: 32,7292 рублей за 1 доллар США и 44,9699 за 1 ЕВРО).

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

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.

В частности, Примечание 10 "Кредиты и дебиторская задолженность" представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики при оценке обесценения кредитов.

Для достижения достаточной степени уместности для пользователя информации, приведенной в финансовой отчетности по МСФО, Банк руководствуется принципом существенности (материальности). При этом информация считается существенной для пользователя, если ее не раскрытие или ошибка в ее отражении в финансовой отчетности могут повлиять на принятие экономических решений пользователем отчетности.

Для определения существенности той или иной информации для целей отражения в финансовой отчетности по МСФО используются количественные и качественные критерии. Формальными количественными критериями для признания информации существенной для целей составления финансовой отчетности Банка по МСФО являются следующие пороги существенности: информация касательно активов, обязательств, условных активов, условных обязательств и денежных потоков количественный порог существенности информации 5% от общей суммы активов, отраженных в финансовой отчетности по МСФО на отчетную дату.

Качественные и количественные критерии существенности определяются для каждой отдельной операции путем применения профессионального суждения ответственными лицами, занимающимися подготовкой финансовой отчетности по МСФО.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении настоящей финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного Примечания.

Пересмотренный МСФО 1 вводит требование о включении в отчетность отчета о финансовом положении (бухгалтерский баланс) на начало самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. В результате применения пересмотренного стандарта, начиная с отчетности за 2009 год Банк представляет отчет о прибылях и убытках и отчет о прочем совокупном доходе, а бухгалтерский баланс переименован в отчет о финансовом положении в соответствии с требованиями пересмотренного МСФО 1.

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате указанных изменений доли участников общества, при условии выполнения критериев, указанных в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, переведены в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу, счет типа "Ностро" в Банке России и счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы и обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо,
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевого инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о прибылях и убытках. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных (средневзвешенных) котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Проценты по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки "прямого РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства контрагента включаются в статью "Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО". Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статье "Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО". Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о прибылях и убытках. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нормы амортизации различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания и сооружения - 3,32-6,59%

Компьютерное оборудование - 10-48%

Мебель, офисное оборудование - 4,98-19,67%

Транспортные средства - 6,67-32,43%

Прочее оборудование - 4,98-37%

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от 1 до 10 лет.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности ("кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая стоимость к получению в случае исполнения гарантий и реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности.

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае существования объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью прогнозируемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по текущей ставке доходности по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание процентных доходов и процентных расходов в финансовой отчетности

За исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, процентные расходы и доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки. Процентные доходы, накопленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, с учетом их вида, существенности и качества, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки с применением принципа существенности. Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Признание чистой прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в финансовой отчетности

Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя купонный доход и прибыли и убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание дохода в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает значительного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (то есть стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Новые учетные положения

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

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

- 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 кредитных убытков 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.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 год (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).

Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 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 незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании Банком модели переоценки.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 год (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).

Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; Банк, 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.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет Банку оценивать справедливую стоимость Банка финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. 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.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» - Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. Банк не предполагает, что данные поправки существенно повлияют на финансовую отчетность.

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). В данной поправке Правление КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерируемая деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.

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

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на четыре стандарта.

Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 - разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.

В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34.

В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не в валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности».

«Раскрытие информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО, в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями.

В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на «Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

По мнению Банка, применение перечисленных выше новых стандартов и разъяснений не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Сравнительная информация была приведена в соответствии с требованиями представления отчетности текущего года.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2014 РУБ'000	31.12.2013 РУБ'000
Наличные денежные средства	140 823	76 742
Остатки по счетам в Банке России	365 353	228 571
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	533 799	483 553
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 039 975	788 866

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

5 Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы представляет собой суммы, размещенные в Банке России. Кредитные организации обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2014г. сумма обязательных резервов в Банке России составила: 37829 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013г. сумма обязательных резервов в Банке России составила: 105404 тыс. рублей.

6 Средства в других банках и финансовых учреждениях

	31.12.2014 РУБ'000	31.12.2013 РУБ'000
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	81 073	46 449
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	13 709	2 127
Прочие счета в финансовых учреждениях	102 155	17 374
Итого средств в других банках и финансовых учреждениях	196 937	65 950

Статья «Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"» по состоянию на 31.12.2014 года и на 31.12.2013 года включает в себя средства для расчетов с Visa и MasterCard.

Статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию на 31 декабря 2014 года включает в себя средства, перечисленные на ММВБ для участия в торгах на валютной секции в размере 95 003 тыс.руб. (на 31.12.2013 - 9 819 тыс.руб.), а так же дебиторская задолженность в доверительном управлении в размере 451 тыс.руб. (на 31.12.2012 - 1 163 тыс.руб.).

Статья «Срочные межбанковские кредиты и депозиты» по состоянию на 31 декабря 2014 года включает в себя страховой депозит в сумме 8 439 тыс.руб. - в валюте депозита 150 тыс. долларов США (по состоянию на 31.12.2013г. - 1 636 тыс.руб. - 50 тыс. долларов США), размещенный в VTB BANK (DEUTSCHLAND).

Географический анализ, анализ средств в банках и других финансовых учреждениях по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31.12.2014 РУБ'000	31.12.2013 РУБ'000
Корпоративные Облигации:	101 493	378 933
Облигации кредитных организаций	101 493	266 160
Облигации прочие	-	112 773
Активы в доверительном управлении:	24 221	22 165
Облигации кредитных организаций	24 221	16 181
Облигации прочие	-	5 984
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 714	401 098

Облигации российских эмитентов в торговом портфеле представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает иные признаки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2014 г.

Структура вложений в облигации российских эмитентов (крупные компании и банки) в портфеле Банка и находящихся в ДУ представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) с купонным доходом от 9,25% до 11,95% годовых со сроком погашения с 2015 по 2022 года (основной период погашения 2015):

	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:	10,77%	125 714
С кредитным рейтингом BB-	11,10%	66 882
С кредитным рейтингом Ba3	11,50%	7 904
С кредитным рейтингом B+	9,25%	46 648
С кредитным рейтингом B1	10,90%	4 280
Итого вложений:	10,77%	125 714

По состоянию на 31 декабря 2013 г.

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка и находящихся в ДУ представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) с купонным доходом от 7,25% до 10,25% годовых со сроком погашения с 2014 по 2022 года (основной период погашения 2014-2015):

	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:	8,78%	401 098
С кредитным рейтингом Ba2	9,00%	51 768
С кредитным рейтингом BB-	8,47%	112 754
С кредитным рейтингом Ba3	7,25%	5 984
С кредитным рейтингом B+	8,73%	81 914
С кредитным рейтингом B1	8,85%	86 283
С кредитным рейтингом B	9,25%	31 134
С кредитным рейтингом B2	10,25%	31 261
Итого вложений:	8,78%	401 098

Географический анализ, анализ финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

8 Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2014 РУБ'000	31.12.2013 РУБ'000
Корпоративные кредиты	565 224	115 504
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	202 288	174 788
Потребительские кредиты	231 640	297 852
Малый и средний бизнес	1 049 670	639 742
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(267 205)	(87 175)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 781 617	1 140 711

Банк осуществляет кредитование юридических лиц на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества и др.). Кредиты предоставляются в среднем на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков, риска ликвидности и прочих условий. Также Банк осуществляет овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Ипотечное и жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости.

Анализ изменения резерва под обесценение

Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	(87 175)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	(180 030)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	(267 205)

Качество кредитов

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты физическим лицам - ипотечные (или жилищные ссуды)				
<i>На коллективной основе</i>				
требующие контроля	155 089	(1 355)	153 734	1%
<i>На индивидуальной основе</i>				
благополучные	38 562	-	38 562	0%
субстандартные	8 637	(4 318)	4 319	50%
Итого кредитов физическим лицам - ипотечных (или жилищных ссуд)	202 288	(5 673)	196 615	3%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
<i>На коллективной основе</i>				
требующие контроля	91 931	(2 570)	89 361	3%
субстандартные	89 976	(1 626)	88 350	2%
сомнительные	637	(127)	510	20%
безнадежные	685	(342)	343	50%
безнадежные	633	(475)	158	75%
<i>На индивидуальной основе</i>				
благополучные	139 709	(116 812)	22 897	84%
требующие контроля	11 188	-	11 188	0%
субстандартные	10 353	(104)	10 249	1%
субстандартные	1 870	(410)	1 460	22%
безнадежные	116 298	(116 298)	-	100%
Итого кредитов физическим лицам - потребительских	231 640	(119 382)	112 258	52%
Итого кредитов физическим лицам	433 928	(125 055)	308 873	29%
Корпоративные кредиты				
<i>На индивидуальной основе</i>				
благополучные	277 224	-	277 224	0%
требующие контроля	288 000	(2 880)	285 120	1%
Итого корпоративных кредитов	565 224	(2 880)	562 344	1%

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>На индивидуальной основе</i>				
благополучные	39 374	-	39 374	0%
требующие контроля	404 383	(4 160)	400 223	1%
субстандартные	546 251	(99 160)	447 091	18%
безнадежные	59 662	(35 950)	23 712	0%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	1 049 670	(139 270)	910 400	13%
Итого кредитов	2 048 822	(267 205)	1 781 617	13%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты физическим лицам - ипотечные (или жилищные ссуды)				
<i>На коллективной основе</i>				
требующие контроля	170 929	(1 483)	169 446	1%
<i>На индивидуальной основе</i>				
благополучные	3 859	-	3 859	0%
Итого кредитов физическим лицам - ипотечных (или жилищных ссуд)	174 788	(1 483)	173 305	1%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
<i>На коллективной основе</i>	168 750	(3 997)	164 753	2%
требующие контроля	166 080	(2 530)	163 550	2%
субстандартные	785	(157)	628	20%
сомнительные	781	(391)	390	50%
безнадежные	1 104	(919)	185	83%
<i>На индивидуальной основе</i>	129 102	(65 776)	63 326	51%
благополучные	2 672	-	2 672	0%
требующие контроля	78	(13)	65	17%
субстандартные	9 350	(4 675)	4 675	50%
сомнительные	114 111	(58 197)	-	51%
безнадежные	2 891	(2 891)	-	100%
Итого кредитов физическим лицам - потребительских	297 852	(69 773)	228 079	23%
Итого кредитов физическим лицам	472 640	(71 256)	401 384	15%
Корпоративные кредиты				
<i>На индивидуальной основе</i>				
благополучные	17 194	-	17 194	0%
требующие контроля	98 310	(2 949)	95 361	3%
Итого корпоративных кредитов	115 504	(2 949)	112 555	3%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>На индивидуальной основе</i>				
благополучные	64 771	-	64 771	0%
требующие контроля	485 894	(11 568)	474 326	2%
субстандартные	61 301	(1 402)	59 899	2%
сомнительные	27 776	-	27 776	0%
безнадежные	-	-	-	0%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	639 742	(12 970)	626 772	2%
Итого кредитов	1 227 886	(87 175)	1 140 711	7%

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Категории:	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого
Корпоративные кредиты	-	288 000	426 319	-	-	714 319
Малый и средний бизнес	-	1 719 770	1 232 304	7 086	429 868	3 389 028
Потребительские кредиты физ.лицам	11 248	435 124	90 480	-	6 493	543 345
Ипотечные кредиты физ.лицам	130 920	33 116	145 728	-	-	309 764
Итого	142 168	2 476 010	1 894 831	7 086	436 361	4 956 456

Нижеследующая таблица содержит анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013года:

Категории:	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого
Корпоративные кредиты	-	200 000	-	-	-	200 000
Малый и средний бизнес	-	1 192 703	838 513	76 598	325 978	2 433 792
Потребительские кредиты физ.лицам	11 248	499 037	110 573	-	8 393	629 251
Ипотечные кредиты физ.лицам	54 737	33 116	125 635	-	-	213 488
Итого	65 985	1 924 856	1 074 721	76 598	334 371	3 476 531

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают залоговую, согласованную залогодержателем и залогодателем, т.е. оценочную стоимость обеспечения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31.12.2014 РУБ'000		31.12.2013РУБ'000	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	433 928	21%	472 640	38%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного использования	78 563	4%	30 686	2%
Строительство	260 346	13%	13 538	1%
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	-	0%	6 000	0%
Финансовая деятельность	86 178	4%	180 274	15%
Издательская и полиграфическая деятельность	-	0%	14 282	1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	430 050	21%	179 305	15%
Рекламная деятельность, деятельность связанная с использованием ВТ и ИТ	90 873	4%	54 657	4%
Гостиницы и рестораны	244 229	12%	151 784	12%
Услуги транспорта и вспомогательные транспортные услуги	-	0%	112 486	9%
Металлургическое производство	-	0%	12 234	1%
Транспорт и связь	424 655	21%	-	
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 048 822	100%	1 227 886	100%

Концентрация кредитов, выданных клиентам

На отчетную дату 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 781 617 тысяч рублей. У Банка был 1 заемщик с общей суммой выданных кредитов (с учетом созданного резерва под обесценение) свыше 150 000 тыс. руб. Чистая сумма этих кредитов на 31 декабря 2014 года составила 151 592 тыс. руб. или 8,5 % от оценочной справедливой стоимости общего кредитного портфеля.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 140 711 тысяч рублей. У Банка было 2 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов (с учетом созданного резерва под обесценение) свыше 100 000 тыс. руб. Чистая сумма этих кредитов на 31 декабря 2013 года составила 262 890 тыс. руб. или 23% от общего кредитного портфеля. Заемщиков с общей суммой выданных кредитов (с учетом созданного резерва под обесценение) свыше 150 000 тыс.руб. не было.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитного портфеля представлены в Примечании 26.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2014 РУБ'000	31.12.2013 РУБ'000
Долговые обязательства РФ, из них:	267 260	331 792
<i>переданы в РЕПО:</i>	-	105 378
Корпоративные Облигации	158 342	51 012
Облигации кредитных организаций	254 740	51 894
Корпоративные еврооблигации:	797 192	659 874
<i>Облигации банков</i>	133 438	98 097
<i>Облигации прочие</i>	663 754	561 777
Доли	5 130	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 482 664	1 094 572

По состоянию на 31 декабря 2014 г.

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ) и в еврооблигации РФ и являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации со сроком погашения в 2018 году.

Корпоративные еврооблигации и облигации российских эмитентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися. Структура вложений в корпоративные еврооблигации в портфеле Банка представлена эмитентами, преимущественно входящими в Ломбардный список Банка России, с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) с купонным доходом от 5,06% до 9,13% годовых со сроком погашения с февраля 2015 по апрель 2018 года.

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) с купонным доходом от 7,6% до 11,5% годовых со сроком погашения с июня 2015 по май 2024 года:

	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:	7,43%	267 260
ОФЗ 46014	7,00%	12 855
Еврооблигации Russian Federation Eurobond 49001RMFS	7,85%	254 405
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:	9,72%	413 082
С кредитным рейтингом BBB	10,30%	49 045
С кредитным рейтингом BBB-	9,45%	98 912
С кредитным рейтингом Ba1	8,88%	146 415
С кредитным рейтингом BB	8,98%	59 429
С кредитным рейтингом BB-	11,00%	59 281

	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:	7,11%	797 192
С кредитным рейтингом BBB	6,60%	279 521
С кредитным рейтингом BB+	7,88%	90 913
С кредитным рейтингом BB	7,81%	240 106
С кредитным рейтингом BB-	6,75%	96 653
С кредитным рейтингом B+	6,50%	89 999
Доли в ООО	-	5 130
Итого вложений:	8,08%	1 482 664

По состоянию на 31 декабря 2013 г.

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ) и в еврооблигации РФ и являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации со сроком погашения в 2018 году.

Часть Еврооблигаций Российской Федерации справедливой стоимостью 105 378 тыс.руб. переданы без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО с Банком России.

Корпоративные еврооблигации и облигации российских эмитентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, долларах США и евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися.

Структура вложений в корпоративные еврооблигации в портфеле Банка представлена эмитентами, преимущественно входящими в Ломбардный список Банка России, с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) с купонным доходом от 5,06% до 9,13% годовых со сроком погашения с февраля 2015 по апрель 2018 года (основной период погашения 2015-2016).

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) с купонным доходом от 7,4% до 9,25% годовых со сроком погашения с июля 2014 по февраль 2017 года:

	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:	7,43%	331 792
ОФЗ 46014	7,00%	15 659
Еврооблигации Russian Federation Eurobond 49001RMFS	7,85%	316 133
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:	8,53%	102 906
С кредитным рейтингом Baa1	7,40%	20 344
С кредитным рейтингом BBB-	9,25%	51 894
С кредитным рейтингом BB	8,95%	30 668
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:	7,00%	659 874
С кредитным рейтингом BBB	6,60%	239 633
С кредитным рейтингом BB+	7,88%	101 048
С кредитным рейтингом BB	9,13%	77 531
С кредитным рейтингом Ba2	6,50%	106 760
С кредитным рейтингом BB-	6,75%	66 110
С кредитным рейтингом B+	6,50%	68 792
Итого вложений:	7,65%	1 094 572

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31.12.2014 РУБ'000	31.12.2013 РУБ'000
	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-

11 Основные средства и нематериальные активы

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов в течение 2013 года представлено ниже:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложения	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2013	640	-	231	3 719	255	906	5 751
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на 01 января 2014 года	8 685	2 132	2 282	3 719	342	3 678	20 838
Поступления	527	-	-	-	-	1 837	2 364
Выбытия	-	-	-	-	-	(31)	(31)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	9 212	2 132	2 282	3 719	342	5 484	23 171
Амортизация							
По состоянию на 01 января 2014 года	(8 045)	(2 132)	(2 051)	-	(87)	(2 772)	(15 087)
Начисленная	(564)	-	(21)	-	(34)	(481)	(1 100)
Амортизация выбытия	-	-	-	-	-	31	31
По состоянию на 31 декабря 2014 года	(8 609)	(2 132)	(2 072)	-	(121)	(3 222)	(16 156)
Остаточная стоимость на 31.12.2014	603	-	210	3 719	221	2 262	7 015

12 Прочие активы

	31.12.2014 РУБ'000	31.12.2013 РУБ'000
Предоплата по налогам	8 479	10 867
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 039	1 289
Прочие активы	45 238	115
Резерв	(719)	(515)
Итого прочих активов	59 037	11 756

Строка "Прочие активы" включает в себя текущие незавершенные расчеты по операциям мобильной коммерции с операторами сотовой связи, составляющие более 74% от суммы строки.

13 Средства других банков и финансовых учреждений

	31.12.2014 РУБ'000	31.12.2013 РУБ'000
Кредиты и депозиты от Банка России (1-я часть прямого РЕПО)	-	100 061
Итого средств других банков и финансовых учреждений	-	100 061

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банком заключена сделка "прямого" РЕПО с Банком России, справедливая стоимость которой составила 100 061 тыс.руб., с передачей без прекращения признания в обеспечение ценных бумаг (Еврооблигации Российской Федерации), справедливой стоимостью 105 378 тыс.руб.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

14 Средства клиентов

	31.12.2014 РУБ'000	31.12.2013 РУБ'000
Юридические лица	2 611 428	1 479 380
Текущие и расчетные счета	847 240	779 029
Срочные депозиты	1 764 131	700 334
Прочие счета клиентов	57	17
Физические лица	1 331 033	1 052 262
Текущие счета и счета до востребования	127 978	148 927
Срочные депозиты	1 202 971	903 275
Прочие счета клиентов	84	60
Итого средств клиентов	3 942 461	2 531 642

Средства клиентов по отраслям экономики распределяются следующим образом:

	31.12.2014 РУБ'000		31.12.2013 РУБ'000	
Физические лица	1 331 033	34%	1 052 262	42%
Транспорт и связь	832 183	21%	23 969	1%
Финансовая деятельность	755 078	19%	645 659	26%
Добыча полезных ископаемых	12 366	0%	40 886	2%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного использования	271 953	7%	96 935	4%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	81 619	2%	159 725	6%
Рекламная деятельность, деятельность, связанная с использованием ВТ и ИТ	193 364	5%	143 745	6%
Деятельность в области права, бухгалтерского учета и аудита; консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления предприятием	335 415	9%	49 601	2%
Предоставление прочих видов услуг	23 428	1%	118 436	5%
Строительство	3 278	0%	42 193	2%
Гостиницы и рестораны	54 700	1%	762	0%
Обрабатывающие производства	25 718	1%	122 739	5%
Издательская и полиграфическая деятельность	2 813	0%	8 475	0%
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	16 035	0%	5 954	0%
Прочее	3 478	0%	20 301	1%
Итого средств клиентов	3 942 461	100%	2 531 642	100%

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка был один клиент – юридическое лицо с общей суммой остатков денежных средств и процентных требований 742 317 тыс.руб., удельный вес в общей сумме обязательств перед клиентами составляет 18,8%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка был один клиент – юридическое лицо с общей суммой остатков денежных средств и процентных требований 249 567 тыс.руб., удельный вес в общей сумме обязательств перед клиентами составляет 9,9%.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15 Выпущенные долговые обязательства

	31.12.2014 РУБ'000	31.12.2013 РУБ'000
Собственные векселя	12 252	11 432
Итого выпущенных векселей	12 252	11 432

На отчетную дату 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 12 252 тыс. руб. (на 31.12.13 г.: 11 432 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

16 Прочие обязательства

	31.12.2014 РУБ'000	31.12.2013 РУБ'000
Кредиторская задолженность	11 751	5 257
Налоги к уплате	4 620	216
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	10 037	8 409
Прочие обязательства	121 582	1 486
Итого прочих обязательств	147 990	15 368

Строка "Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу" включает в себя начисленные обязательства по неиспользованным отпускам на отчетную дату.

Строка "Прочие обязательства" включают в себя текущие обязательства Банка по уплате комиссий и незавершенные расчеты по операциям мобильной коммерции с операторами сотовой связи и поставщиками услуг, составляющие более 80% от суммы строки.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения представлены в Примечании 26.

17 Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2014 года, как и по состоянию на 31.12.2013, Банком отражены два субординированных займа на общую сумму 230 000 тыс.руб., пролонгированные в 2014-м году, в т.ч.:

- 130 000 тыс.руб. получен в 2007 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 01.10.2022 года;
- 100 000 тыс.руб. получен в 2011 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 30.10.2022 года.

18 Собственный капитал

	31.12.2014 РУБ'000	31.12.2013 РУБ'000
ООО "СибКонсалтГрупп"	173 108	173 108
Инфляционная корректировка	380 701	380 701
Итого уставный капитал	553 809	553 809
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(147 761)	11 161
Взнос акционера в имущество Банка	167 000	75 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(96 936)	77 510
Итого Собственный капитал	476 112	717 480

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками Банка. В соответствии с требованиями российского законодательства данные взносы могут быть отозваны участниками при их выходе из состава участников.

Уставный капитал состоит из вкладов его учредителей и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Суммы взносов учредителей в уставный капитал, произведенных по 31 декабря 2002 года, были скорректированы с учетом влияния инфляции по состоянию на эту дату.

В 2014 году Банк получил финансовую помощь от единственного участника ООО "СибКонсалтГрупп" в виде вклада в имущество в размере 92 000 тыс.руб. (в 2013 году - 55 000 тыс.руб.)

Чистая прибыль (убыток) за 2014 год составила: **(174 446)** тыс.руб.

Чистая прибыль (убыток) за 2013 год составила: **7 567** тыс.руб.

19 Проценты доходы и процентные расходы

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	3 292	2 830
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 052	140 189
По кредитам клиентам	226 654	198 009
Прочее	-	57
Итого процентных доходов	351 998	341 085
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(13 151)	(5 719)
По выпущенным ценным бумагам	(820)	(918)
По текущим счетам и депозитам клиентов	(142 674)	(146 244)
Итого процентных расходов	(156 645)	(152 881)
Чистые процентные доходы до формирования резерва	195 353	188 204

20 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 516)	3 617
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	(9 643)	(3 509)
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	-	(3 655)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	(16 159)	(3 547)

21 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Торговые операции	14 374	9 451
Курсовые разницы	14 531	3 449
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28 905	12 900

22 Комиссионные доходы и расходы

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Комиссионный доход		
Расчетно-кассовое обслуживание	50 197	7 103
По выданным гарантиям	3 705	849
Выполнение функций валютного контроля	1 109	1 041
Прочее	283 954	3 759
Итого комиссионных доходов	338 965	12 752
Комиссионный расход		
Расчетно-кассовое обслуживание	(3 327)	(2 882)
Прочее	(293 457)	(13 477)
Итого комиссионных расходов	(296 784)	(16 359)
Чистый комиссионный доход / (убыток)	42 181	(3 607)

23 Прочие операционные доходы

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	-	215
Штрафные санкции и прочие пени	5 997	(252)
Прочее	1 185	10 011
Итого прочих операционных доходов	7 182	9 974

24 Общехозяйственные и административные расходы

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Затраты на персонал	(151 408)	(116 624)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(18 062)	(15 122)
Административные расходы	(17 806)	(11 505)
Профессиональные услуги	(6 248)	(4 723)
Расходы на операционную аренду	(54 528)	(39 893)
Амортизация	(1 100)	(2 511)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(3 505)	(1 877)
Расходы на охрану	(1 948)	(2 409)
Командировочные и представительские расходы	(758)	(746)
Реклама и маркетинг	(329)	(225)
Расходы по выбытию/реализации имущества	-	(19 454)
Прочие	(41 676)	(17 364)
Итого административных и прочих операционных расходов	(297 368)	(232 453)

Затраты на персонал включают в себя:

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Расходы на заработную плату и премии	(128 157)	(96 472)
Расходы по социальным взносам	(22 648)	(18 257)
Расходы на обучение и литературу	(288)	(155)
Прочие выплаты персоналу	(315)	(1 740)
Итого затрат на персонал	(151 408)	(116 624)

25 Налог на прибыль

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Текущие расходы/возмещение по налогу на прибыль	(158)	(157)
Возникновение и списание временных разниц/изменения в отложенных налогах в связи с возникновением временных разниц	46 422	(5 335)
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	46 264	(5 492)

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2013 г.: 20%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2013г.: налоговая ставка - 20%).

Признанные в 2014 году уменьшающие налогооблагаемую базу вычитаемые временные разницы составляют 101 084 тыс. руб. (2013 г.: 47 338 тысяч рублей). Сумма признанного отложенного налогового актива составила 20 217 тыс. руб. (2013 г.: 9 468 тыс. руб.).

Налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к образованию налогооблагаемых сумм при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов составляют 350 698 тыс. руб. (2013 г.: 74 013 тыс. руб.). Сумма отложенного налогового обязательства составила 70 140 тыс. руб. (2013 г.: 14 803 тыс. руб.).

Признанные в составе прочего совокупного дохода вычитаемые временные разницы составляют 184 701 тыс. руб. (2013 г.: 0 тыс. руб.). Отложенный налоговый актив в сумме 36 940 тыс. руб. (2013 г.: 0 тыс. руб.) был отражен в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Признанные в составе прочего совокупного дохода налогооблагаемые временные разницы составляют 0 тыс. руб. (2013 г.: 13 951 тыс. руб.). Отложенный налоговое обязательство в сумме 0 тыс. руб. (2013 г.: 2 790 тыс. руб.) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Банк в 2014 году признал отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 91 010 тыс. руб. Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2024 году. (2013 г.: 0 тыс. руб.). При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженные в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств / требований по отложенному налогу:

Временные разницы, уменьш. / (увеличив.) НОБ / прочих совокупный доход	2012 год	Отражено в ОПУ	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	2013 год	Отражено в ОПУ	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	2014 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	263	(1 055)	-	(792)	(717)	-	(1 509)
Кредиты и дебиторская задолженность	(1 386)	4 274	-	2 888	(15 138)	-	(12 250)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 554)	13 409	2 790	14 645	55 064	(39 730)	29 979
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(2 917)	2 977	-	60	(60)	-	-
Прочие активы	(1 877)	(4 515)	-	(6 392)	138	-	(6 254)
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	269	(269)	-	-	(90)	-	(90)
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	(5 855)	3 571	-	(2 284)	5 391	-	3 107
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	-	-	-	(91 010)	-	(91 010)
Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство	(13 057)	18 392	2 790	8 125	(46 422)	(39 730)	(78 027)
Непризнанный отложенный налоговый (актив)	-	-	-	-	-	-	-
Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство	(13 057)	18 392	2 790	8 125	(46 422)	(39 730)	(78 027)

26 Управление рисками

Управление рисками является одной из ключевых функций стратегического управления Банка. В целях обеспечения эффективности управления деятельностью, включая обеспечение сохранности активов, в Банке выстроена эффективная система управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и обязательств перед участниками на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного усовершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствие с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними правилами Банка.

В течение всего года Банк обеспечивал выполнение требований Банка России по всем направлениям деятельности, в том числе:

- выполнял обязательные нормативы;
- создавал все необходимые резервы по активным операциям;
- своевременно и в полном объеме производил отчисления в фонд обязательных резервов и фонд страхования вкладов физических лиц.

Под «риском» Банком понимается возможность (вероятность) понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Организационно в соответствии с Политикой управления рисками ООО «банк Раунд» управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление отдельными видами риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений), генерирующих эти риски.

Стратегию управления рисками определяют Совет директоров и Правление Банка через определение приоритетных задач по управлению рисками, принятие Политики управления рисками и других внутренних нормативных документов Банка, а также:

- утверждение основных принципов (политик) управления рисками и оценка адекватности этим принципам организационной структуры Банка;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Тактическое управление рисками через утверждение подходов к выявлению, оценке и управлению рисками, принятие управленческих решений в рамках установленных полномочий осуществляется коллегиальными органами Банка (Правление Банка и Финансово-Кредитный комитет Банка, который является постоянно действующим рабочим коллегиальным органом Банка и осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о Финансово-Кредитном комитете), в том числе по представлению Управления анализа и контроля рисков.

Оперативное управление рисками Банка в рамках своих компетенций осуществляют:

- подразделения Банка, генерирующие риск, в т.ч. бизнес-подразделения, через выявление рисков, принятие бизнес-решений с учетом риска, соблюдение установленных лимитов;
- управление анализа и контроля рисков – подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь. Управление анализа и контроля рисков выполняет в числе других следующие функции:
 - о проведение анализа и оценки финансового положения кредитных организаций, заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
 - о формирование мотивированных суждений о степени риска по кредитному портфелю Банка, вложениям в ценные бумаги, в инструменты срочных сделок, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
 - о разработка методологии и расчет лимитов на проведение операций;
 - о расчет величины совокупного уровня риска с целью контроля соблюдения ограничений, установленных Политикой управления рисками ООО «банк Раунд»;
 - о проведение стресс-тестирования основных банковских рисков.
- иные подразделения Банка, деятельность которых способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком, в том числе подразделения, в задачи которых входит обеспечение экономической и внутренней безопасности, Отдел внутреннего контроля, Управление внутреннего аудита и Юридический департамент.

Контроль эффективности управления банковскими рисками осуществляется Управлением внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля в виде независимого надзора за качеством управления рисками, согласования всех внутренних документов, регламентирующих процедуры управления и контроля рисков, оценки рациональности осуществляемых технологий управления рисками и их соответствие политике Банка.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного усовершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними правилами Банка.

Управление рисками Банка базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, их снижения (предотвращения) и мониторинга.

Управление рисками осуществляется, в том числе через установление лимитных ограничений на проведение банковских операций, соблюдение которых обязательно для подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Перечень видов лимитов и ограничений на проведение банковских операций утверждается Приказом Председателя Правления Банка. Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления или Финансово-Кредитного Комитета Банка.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения работников подразделений, уполномоченных заключать сделки, в том числе, на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и являются обязательными для соблюдения ими. Указанные работники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений. Подразделения Банка, не участвующие непосредственно в заключении сделок, в рамках своей компетенции, осуществляют контроль за соблюдением лимитных ограничений бизнес – подразделениями Банка.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе в составе и в сроки, определяемые внутренними регламентными документами, формируется управленческая отчетность, обеспечивающая органы управления Банка всей необходимой для принятия решений информацией.

В соответствии с Политикой управления рисками Банк регулирует (ограничивает) совокупный уровень риска исходя из установления минимальной величины достаточности собственных средств (капитала) Банка в процентном выражении, необходимой для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков. В целях контроля и регулирования совокупного уровня риска Управление анализа и контроля рисков на ежемесячной основе осуществляет расчет величины совокупного уровня риска и устойчивости Банка к риску, анализирует динамику его изменения. Результаты проведенного анализа в обязательном порядке доводятся до членов Правления Банка, а в случае достижения расчетной величины совокупного уровня риска своих пороговых значений, установленных Политикой управления рисками, до сведения Совета директоров.

Банк выделяет следующие основные риски, присущие своей деятельности:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск:
- о процентный риск;
- о фондовый риск;
- о валютный риск;
- стратегический риск;
- операционный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности - кредитный риск, представляющий собой риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента. Кредитный риск оценивается по всем заемщикам, векселедателям, эмитентам ценных бумаг и прочим контрагентам, имеющим обязательства перед Банком.

Риск концентрации (в части кредитного риска) – риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

Оценка производится исходя из общей суммы денежных средств к уплате, типа используемого финансового инструмента, наличия и качества обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, аваль, пр.) и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое положение заемщика или эмитента ценных бумаг.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

В основе системы управления кредитными рисками Банка лежат следующие принципы:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка в целом: данные методики разрабатываются на единых стандартизированных подходах к кредитованию;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка;
- применение единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, от подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски;
- соответствие системы управления кредитными рисками требованиям регуляторов и российского законодательства;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика/группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов.

В целях обеспечения устойчивости финансового состояния Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- определение и разграничение полномочий коллегиальных органов различного уровня (Правление и система кредитных комитетов Банка) и должностных лиц;
- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитования и других продуктов, несущих кредитный риск;

- установление кредитных лимитов на уровне заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, контрагентов;
- покрытие (снижение) уровня кредитного риска за счет формирования адекватных резервов и соответствующего структурирования сделок;
- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирования кредитного портфеля ссудами, предоставленными надежным заемщикам;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности, в том числе на:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеуказанных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Финансово-Кредитный Комитет Банка.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию, что закреплено во внутренних нормативных документах.

Оценка кредитных рисков контрагентов Банка по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, клиентов-субъектов малого бизнеса, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний - на основании системы кредитных рейтингов или иных важных показателей;
- физических лиц на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы:

- распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заемщиков;
- контроль представления крупных кредитов единичным заемщикам или группам связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставить обеспечение. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В соответствии с политикой Банка обеспечение по кредитам юридическим лицам (залоговая стоимость имущественного обеспечения и/или сумма обязательств (лимит ответственности) по договору поручительства и/или сумма гарантии) должно покрывать величину кредита, преимущественно в полном объеме.

Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера и прочие.

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта.

Резерв под обесценение кредитов

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Правления или Финансово-Кредитного Комитета Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня и до востребования.

Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за определенные более длительные периоды.

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от:

- качества имеющихся в распоряжении Банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Банка;
- имеющихся банковских обязательств, сроков, оставшихся до их погашения и динамики их изменения во времени;
- ожидаемых отчислений (возврата) средств в фонд обязательного резервирования (ФОР).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется, в т.ч. следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и подразделениями Банка;
- при принятии решений, Банк разрешает конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью в пользу ликвидности;
- разработка сценариев «стресс-тестирования» и регулярное проведение «стресс-тестирования» банковских рисков;
- разработка и регулярный пересмотр планов действий Банка по поддержанию и/или восстановлению ликвидности, в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств (кризиса).

Регулирование кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности осуществляется путем управления и контроля активных банковских операций в национальной и иностранной валюте, в ходе которых происходит перераспределение активов по срокам, а именно:

- предоставление срочных межбанковских и коммерческих кредитов;
- осуществление «торговых» и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг;
- изменение открытой валютной позиции (ОВП).

Управление риском ликвидности производится путем установления лимитов на трансформацию денежных ресурсов в активы:

- лимиты денежных средств на «торговые» и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от эмитента (векселедателя), вида и срока ценных бумаг;
- лимит ОВП.

Установление лимитов денежных средств на торговые и инвестиционные операции с ценными бумагами возможно только в рамках лимитов на эмитентов ценных бумаг, значения которых установлены Правлением или Финансово-Кредитным Комитетом Банка.

Кроме того, при поступлении заявки от юридического или физического лица на предоставление кредита, решение о возможности кредитования принимается с учетом наличия у Банка свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя: систему анализа ликвидности и ее прогноз, управление требованиями и обязательствами на основе сделанного прогноза ликвидности. В основе системы анализа ликвидности лежат: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности; метод прогнозирования потоков денежных средств.

В целях анализа ликвидности ежедневно рассчитываются: фактические значения обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями; показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Финансово-Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Анализ ликвидности Банка, в т.ч. заключается в расчете вышеуказанных показателей и коэффициентов краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

За 31 декабря 2014 года:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 106,6% (за 31.12.2013: 95,7%) при минимально допустимом значении 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) составил 98,2% (за 31.12.2013: 129,2%) при минимально допустимом значении 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 77,6% (за 31.12.2013: 37,2%) при максимально допустимом значении 120%.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 31 декабря 2014 года:

	До востребова- ния/менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 039 975	-	-	-	-	1 039 975
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37 829	-	-	-	-	37 829
Средства в других банках и финансовых учреждениях	187 654	844	-	8 439	-	196 937
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 714	-	-	-	-	125 714
Кредиты и дебиторская задолженность	-	80 228	206 434	1 490 492	4 463	1 781 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	177 408	120 148	1 185 108	-	1 482 664
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	78 027	78 027
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	7 015	7 015
Прочие активы	45 385	5 564	8 088	-	-	59 037
Итого активов	1 436 557	264 044	334 670	2 684 039	89 505	4 808 815
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 681 812	150 577	110 072	-	-	3 942 461
Выпущенные долговые обязательства	6 278	-	-	5 974	-	12 252
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	132 683	4 071	-	11 236	-	147 990
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Собственный капитал	476 112	-	-	-	-	476 112
Итого обязательств и капитала	4 296 885	154 648	110 072	247 210	-	4 808 815
Чистая балансовая позиция	(2 860 328)	109 396	224 598	2 436 829	89 505	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	(2 860 328)	(2 750 932)	(2 526 334)	(89 505)	-	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 31 декабря 2013 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	788 866	-	-	-	-	788 866
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 404	-	-	-	-	105 404

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства в других банках и финансовых учреждениях	51 628	-	-	14 074	248	65 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	401 098	-	-	-	-	401 098
Кредиты и дебиторская задолженность	-	461 432	55 890	569 710	53 679	1 140 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	20 344	1 074 228	-	1 094 572
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	5 751	-	-	-	-	5 751
Прочие активы	378	11 056	322	-	-	11 756
Итого активов	1 353 125	472 488	76 556	1 658 012	53 927	3 614 108
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	-	100 061	-	-	-	100 061
Средства клиентов	1 599 850	355 304	184 026	392 462	-	2 531 642
Выпущенные долговые обязательства	-	5 554	5 878	-	-	11 432
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	8 125	-	8 125
Прочие обязательства	15 194	174	-	-	-	15 368
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Собственный капитал	717 480	-	-	-	-	717 480
Итого обязательств и капитала	2 332 524	461 093	189 904	630 587	-	3 614 108
Чистая балансовая позиция	(979 399)	11 395	(113 348)	1 027 425	53 927	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	(979 399)	(968 004)	(1 081 352)	(53 927)	-	-

Рыночный риск

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов деятельность Банка подвержена рыночному риску. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск / доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- валютный риск;
- фондовый риск.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложений в активы, чувствительные к изменению рыночных цен и процентных ставок, по срокам и ставкам, а также поддержание величины открытой валютной позиции на уровне, соответствующем установленным требованиями Банка России и принятым внутренними документам Банка.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк подвержен рискам, связанным с изменениями процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и/или изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- при условии совпадения сроков пересмотра ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам вследствие привязанности финансовых инструментов к различным рыночным индикаторам (базисный риск);
- использование процентных опционов и/или сделок с опционным условием (встроенным опционом), где контрагенты имеют возможность выбора даты погашения своих обязательств или выбора даты требования выплат по обязательствам Банка (опционный риск).

Оценка процентного риска определяется через влияние изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка. С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. Банком на регулярной основе проводится расчет процентной маржи по всему портфелю привлеченных и размещенных средств.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(11 689)	(3 648)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	11 689	3 648

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Оценка валютного риска осуществляется Банком, исходя из текущего значения ОВП и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Казначейство Банка регулирует уровень валютного риска путем контроля конверсионных операций.

Использование конверсионных операций (сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте) в целях регулирования уровня валютного риска допускается только в том случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена, либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

С целью регулирования валютного риска Казначейство Банка контролирует выполнение следующих лимитов:

- лимит ОВП на конец дня;
- лимит ОВП в течение дня.

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций не может переноситься Банком на следующий операционный день.

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	398 038	381 582	253 928	6 427	1 039 975
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37 829	-	-	-	37 829
Средства в других банках и финансовых учреждениях	38 804	109 054	49 079	-	196 937
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 714	-	-	-	125 714
Кредиты и дебиторская задолженность	1 741 030	40 587	-	-	1 781 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	776 385	426 758	279 521	-	1 482 664

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	78 027	-	-	-	78 027
Основные средства и нематериальные активы	7 015	-	-	-	7 015
Прочие активы	59 020	17	-	-	59 037
Итого активов	3 261 862	957 998	582 528	6 427	4 808 815
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 413 718	957 680	570 583	480	3 942 461
Выпущенные долговые обязательства	12 252	-	-	-	12 252
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	147 735	228	27	-	147 990
Субординированные кредиты	230 000	-	-	-	230 000
Собственный капитал	476 112	-	-	-	476 112
Итого обязательств и капитала	3 279 817	957 908	570 610	480	4 808 815
Чистая балансовая позиция	(17 955)	90	11 918	5 947	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	(17 955)	(17 865)	(5 947)	-	-

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	273 993	395 696	114 335	4 842	788 866
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 404	-	-	-	105 404
Средства в других банках и финансовых учреждениях	25 721	27 673	12 556	-	65 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	401 098	-	-	-	401 098
Кредиты и дебиторская задолженность	1 095 741	44 970	-	-	1 140 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	535 746	319 193	239 633	-	1 094 572
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	5 751	-	-	-	5 751
Прочие активы	11 753	3	-	-	11 756
Итого активов	2 455 207	787 535	366 524	4 842	3 614 108
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	100 061	-	-	-	100 061
Средства клиентов	1 378 187	784 693	368 453	309	2 531 642
Выпущенные долговые обязательства	11 432	-	-	-	11 432
Отложенное налоговое обязательство	8 125	-	-	-	8 125
Прочие обязательства	15 314	39	15	-	15 368
Субординированные кредиты	230 000	-	-	-	230 000
Собственный капитал	717 480	-	-	-	717 480
Итого обязательств и капитала	2 460 599	784 732	368 468	309	3 614 108
Чистая балансовая позиция	(5 392)	2 803	(1 944)	4 533	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	(5 392)	(2 589)	(4 533)	-	-

Фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции. На протяжении 2014 года Банк не осуществлял вложений в финансовые инструменты, которым присущ фондовый риск и по состоянию на 01.01.2015 подобные инструменты в портфеле Банка отсутствуют.

Прочие нефинансовые риски**Географический риск**

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	763 238	276 737	-	1 039 975
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37 829	-	-	37 829
Средства в других банках и финансовых учреждениях	188 498	8 439	-	196 937
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 714	-	-	125 714
Кредиты и дебиторская задолженность	1 764 739	16 878	-	1 781 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	685 472	797 192	-	1 482 664
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	78 027	-	-	78 027
Основные средства и нематериальные активы	7 015	-	-	7 015
Прочие активы	58 914	123	-	59 037
Итого активов	3 709 446	1 099 369	-	4 808 815
Обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-
Средства клиентов	3 862 533	1 605	78 323	3 942 461
Выпущенные долговые обязательства	12 252	-	-	12 252
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	147 664	28	298	147 990
Субординированные кредиты	230 000	-	-	230 000
Собственный капитал	476 112	-	-	476 112
Итого обязательств и капитала	4 728 561	1 633	78 621	4 808 815
Чистая балансовая позиция	(1 019 115)	1 097 736	(78 621)	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	(1 019 115)	78 621	-	-

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	583 704	205 162	-	788 866
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 404	-	-	105 404
Средства в других банках и финансовых учреждениях	64 314	1 636	-	65 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	401 098	-	-	401 098
Кредиты и дебиторская задолженность	1 123 516	17 195	-	1 140 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	434 697	659 875	-	1 094 572
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	5 751	-	-	5 751
Прочие активы	11 670	86	-	11 756
Итого активов	2 730 154	883 954	-	3 614 108

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений	100 061	-	-	100 061
Средства клиентов	2 359 835	1 633	170 174	2 531 642
Выпущенные долговые обязательства	11 432	-	-	11 432
Отложенное налоговое обязательство	8 125	-	-	8 125
Прочие обязательства	15 167	15	186	15 368
Субординированные кредиты	230 000	-	-	230 000
Собственный капитал	717 480	-	-	717 480
Итого обязательств и капитала	3 442 100	1 648	170 360	3 614 108
Чистая балансовая позиция	(711 946)	882 306	(170 360)	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	(711 946)	170 360	-	

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров и (или) допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) и (или) несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка) и (или) нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. При этом риск возникновения убытков обусловлен наличием следующих факторов:

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, его учредителями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) работников;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его работников, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Управление прочими нефинансовыми рисками строится на основе рекомендаций и требований Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, утвержденных в соответствии с ними внутренними положениями и регламентами Банка и состоит из выявления этих рисков, их оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации.

Под выявлением нефинансовых рисков понимается анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения определенных факторов таких рисков. Под оценкой нефинансовых рисков понимается оценка возможности (вероятности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к их реализации.

Оценка вероятности данных рисков осуществляется с учетом операционного, а также правового и репутационного Риск-профилей Банка, под которыми понимается сочетание выделенных в Банке в целях выявления и оценки вероятности риска:

- направлений деятельности;
- продуктов Банка, т.е. его основных видов операций и услуг;
- индексов риска, присвоенных каждому из Продуктов Банка, т.е. экспертную сравнительную оценку возможности потенциальных убытков по данному Продукту Банка по отношению к другим продуктам Банка.

Под мониторингом нефинансовых рисков понимается наблюдение за реализованными рисками данных видов в Банке, а также их учет в соответствии с внутренними документами Банка в специальных аналитических базах данных по ним и понесенным в связи с ними убыткам.

Под контролем и минимизацией рисков понимаются следующие мероприятия, проводимые в Банке:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- контроль за соответствием учредительных и внутренних документов Банка действующему законодательству;
- контроль за согласованием всех нетиповых договоров с Юридическим отделом;
- согласование Юридическим отделом правовых аспектов при внедрении новых продуктов, услуг, технологий с Управлением внутреннего контроля и аудита;
- надлежащая подготовка и обучение персонала, повышение его квалификации;
- комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации данных рисков, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Совокупный уровень риска

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающимися в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Принципы управления стратегическим риском определяются участниками и Советом директоров Банка. Управление стратегическим риском осуществляют Правление и другие коллегиальные органы Банка в рамках своих компетенций. Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением Банком норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, соответствующем характеру и объемам проводимых операций.

В целях регулирования (ограничения) принимаемых Банком рисков в процессе текущей деятельности и обеспечения соответствия величины капитала нормативным требованиям Банка России, характеру проводимых операций и стратегии развития в целом, Банк осуществляет ежедневный расчет величины собственных средств (капитала), а также расчет, прогноз и контроль за соблюдением обязательных нормативов и сопутствующих финансовых показателей.

В целях поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения соблюдения нормативов достаточности капитала, в том числе принципов, заложенных Политикой управления рисками, Банк на регулярной основе проводит:

- стресс-тестирование для оценки способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- оценку устойчивости Банка, в том числе его капитала, к воздействию основных банковских рисков.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала (Н1)»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	2014 РУБ'000	2013 РУБ'000
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	833 455	928 196
Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России	4 604 724	4 357 728
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	18,1%	24,4%

28 Операционная аренда*Аренда с точки зрения арендатора*

Банком заключены ряд договоров операционной аренды помещений. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Несокращаемые платежи по операционной аренде на 2015 год составляют 96 366 тыс.руб. и будут зависеть от курса иностранной валюты, устанавливаемому Банком России, по отношению к рублю.

В качестве расходов по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках в 2014 году было признано 51 261 тыс. руб., в том числе налог на добавленную стоимость (в 2013 году 44 865 тыс.руб.). Основной причиной роста расходов является резкий рост курса иностранной валюты, устанавливаемому Банком России, по отношению к рублю.

29 Условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним по состоянию на 31 декабря 2014 года не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового 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 малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены 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.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Руководство Банка считает, что его интерпретация действующих норм законодательства является правильной и обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет подтверждена. Соответственно, Руководство Банка не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена кредитному риску на конец года в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера Банка:

	31.12.2014 РУБ'000	31.12.2013 РУБ'000
Договорная сумма		
Обязательства по предоставлению кредитов	98 850	56 581
Гарантии выданные	61 474	34 870
Итого условных обязательств кредитного характера	160 324	91 451

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

30 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности частное лицо или предприятие считаются связанной стороной с Банком, если один из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать прямых акционеров Банка, дочерние предприятия Банка, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, старший руководящий персонал Банка, в состав которого входят члены Совета Директоров и Правления Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), старшим руководящим персоналом, дочерними и ассоциированными организациями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за 2014 год по операциям со связанными сторонами:

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприятия	Старший руководящий персонал	Прочие
БАЛАНС				
Актив				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	4 140	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5 130
Итого Активов	-	-	4 140	5 130
Пассив				
Средства клиентов	1 436	-	158 643	56 931
Выпущенные долговые обязательства	11 836	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	8
Итого Пассивов	13 272	-	158 643	56 939
Отчет о Прибылях и Убытках				
Процентные доходы	-	-	686	-
Процентные расходы	(800)	-	(7 086)	-
Изменение резерва под обесценение активов	-	-	29	(570)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	307	-
Комиссионные доходы	4	-	83	13
Прочие операционные доходы	12	-	19	-
Итого чистых доходов (расходов)	(784)	-	(5 962)	(557)

Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за 2013 год по операциям со связанными сторонами.

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприятия	Старший руководящий персонал	Прочие
БАЛАНС				
Актив				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	5 756	-
Итого Активов	-	-	5 756	-
Пассив				
Средства клиентов	60 956	-	122 186	-
Выпущенные долговые обязательства	11 036	-	-	-
Итого Пассивов	71 992	-	122 186	-

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприятия	Старший руководящий персонал	Прочие
Отчет о Прибылях и Убытках				
Процентные доходы	-	-	246	-
Процентные расходы	(898)	-	(5 333)	-
Изменение резерва под обесценение активов	-	23 141	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	1 243
Комиссионные доходы	17	1	54	5
Прочие операционные доходы	-	-	-	392
Итого чистых доходов (расходов)	(881)	23 142	(5 033)	1 640

Общая сумма выплаченного вознаграждения старшему руководящему персоналу Банка, в т.ч. в виде заработной платы, премий и прочих краткосрочных выплат за 2014 год, составила 21 622 тыс.руб. (в 2013 году 17 787 тыс.руб.)

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях. По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком.

Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок 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 потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

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 с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

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.

32 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в финансовой отчетности с учетом этой новой информации.