

ОАО «РосДорБанк»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2014 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Введение.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы представления отчетности.....	13
4. Основные принципы учетной политики	18
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	35
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
7. Средства в других банках	40
8. Кредиты клиентам	41
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения	49
11. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.....	51
12. Основные средства	52
13. Прочие активы	54
14. Средства других банков	56
15. Средства клиентов.....	56
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	57
17. Обязательства по финансовой аренде	58
18. Субординированные депозиты.....	60
19. Прочие обязательства	61
20. Уставный капитал	61
21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	62
22. Прочий совокупный доход.....	62
23. Процентные доходы и расходы.....	63
24. Комиссионные доходы и расходы.....	63
25. Операционные расходы.....	64
26. Налог на прибыль	64
27. Прибыль на акцию	66
28. Дивиденды	67
29. Сегментный анализ	67
30. Управление финансовыми рисками	72
31. Управление капиталом.....	89
32. Условные обязательства	89
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	91
34. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	97
35. Операции со связанными сторонами	100
36. События после отчетной даты	104

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (открытое акционерное общество)

Аудируемое лицо

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество) (ОАО «РосДорБанк»)

Зарегистрирован и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц - свидетельство от 23.12.2002 серия 77 № 0007052733. Основной государственный регистрационный номер 1027739857958.

Место нахождения: 115093, Россия, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2015 № 15-01/2015-БДО.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «РосДорБанк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2014 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство ОАО «РосДорБанк» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «РосДорБанк» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «РосДорБанк» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «БДО Юникон»

Партнер

11 июня 2015 года



Д.А. Тарадов

Всего сброшюровано 104 листов.

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (открытое акционерное общество) (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

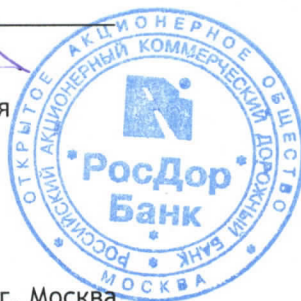
Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, разрешена к выпуску 11 июня 2015 года и подписана от имени руководства Банка:

Г. Ю. Гурин
Председатель Правления

ОАО «РосДорБанк»
11 июня 2015 года
Российская Федерация, г. Москва



А. В. Аханова
Главный бухгалтер


	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 301 051	2 354 066
Обязательные резервы на счетах в Банке России		141 886	314 296
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	690 437	4 637 733
Средства в других банках	7	16 566	112 064
Кредиты клиентам	8	8 137 029	7 267 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 003 865	2 261
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	2 615 841	147 486
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	11	-	1 200
Основные средства	12	647 406	415 581
Прочие активы	13	109 580	107 146
Текущие налоговые активы		2 902	835
Отложенные налоговые активы	26	50 461	66 915
ИТОГО АКТИВОВ		16 717 024	15 427 502
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	3 195 071	2 919 105
Средства клиентов	15	10 625 150	9 854 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	539 838	781 153
Обязательства по финансовой аренде	17	454 674	438 473
Субординированные депозиты	18	502 548	150 000
Прочие обязательства	19	39 390	49 027
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		15 356 671	14 191 878
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	1 360 389	1 360 389
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22	(2 285)	-
Фонд переоценки основных средств	22	197 573	-
Накопленный дефицит	21	(195 324)	(124 765)
ИТОГО КАПИТАЛА		1 360 353	1 235 624
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		16 717 024	15 427 502

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 11 июня 2015 года.

Г. Ю. Гурин
Председатель Правления



А. В. Аханова
Главный бухгалтер



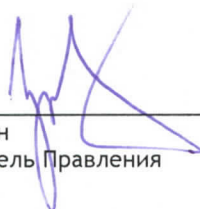
ОАО «РосДорБанк»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года


(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	23	1 404 852	1 223 531
Процентные расходы	23	(795 727)	(752 492)
Чистые процентные доходы		609 125	471 039
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(115 353)	(86 619)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		493 772	384 420
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(46 053)	8 445
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		304 841	(2 420)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(304 585)	22 233
Комиссионные доходы	24	185 976	183 915
Комиссионные расходы	24	(27 688)	(20 714)
Резерв под обесценение прочих активов	13	(15 470)	(3 337)
Прочие операционные доходы		4 471	12 078
Операционные доходы		595 264	584 620
Операционные расходы	25	(611 856)	(546 426)
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(16 592)	38 194
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	26	17 383	(8 932)
Чистая прибыль		791	29 262
Прочий совокупный доход			
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Переоценка основных средств	22	246 966	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, не подлежащим последующей реклассификации	26	(49 393)	-
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	22	(2 856)	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации		571	-
Прочий совокупный доход после налогообложения		195 288	-
Итого совокупный доход		196 079	29 262
Базовая прибыль на акцию (руб. / акцию)	27	0,1	3,3

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 11 июня 2015 года.


Г. Ю. Гурин
Председатель Правления



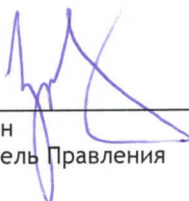

А. В. Аханова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 104 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ОАО «РосДорБанк»
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих для продажи	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2013 года		1 360 389	-	-	(143 865)	1 216 524
Дивиденды, объявленные за 2012 год	28	-	-	-	(10 162)	(10 162)
Совокупный доход за 2013 год		-	-	-	29 262	29 262
Остаток на 31 декабря 2013 года		1 360 389	-	-	(124 765)	1 235 624
Дивиденды, объявленные за 2013 год	28	-	-	-	(71 350)	(71 350)
Совокупный доход за 2014 год		-	(2 285)	197 573	791	196 079
Остаток на 31 декабря 2014 года		1 360 389	(2 285)	197 573	(195 324)	1 360 353

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 11 июня 2015 года.


 Г. Ю. Гурин
 Председатель Правления




 А. В. Аханова
 Главный бухгалтер

	Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 402 973	1 202 493
Проценты уплаченные		(763 644)	(640 917)
Комиссии полученные		165 064	184 720
Комиссии уплаченные		(27 688)	(20 714)
Расходы, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(29 479)	(5 503)
Доходы / (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		305 584	(3 021)
Прочие полученные операционные доходы		4 461	3 202
Уплаченные операционные расходы		(573 687)	(508 952)
Уплаченный налог на прибыль		(17 052)	(9 440)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		466 532	201 868
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение / (прирост) по обязательным резервам в Банке России		172 410	(71 164)
Чистое снижение / (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 161 199	(1 223 658)
Чистое снижение по средствам в других банках		103 845	38 616
Чистый прирост по кредитам клиентам		(348 714)	(930 048)
Чистое снижение / (прирост) по прочим активам		416	(7 756)
Чистый прирост по средствам других банков		206 816	149 577
Чистое (снижение) / прирост по средствам клиентов		(844 043)	1 859 682
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		(213 200)	(248 321)
Чистое (снижение) / прирост по прочим обязательствам		(14 259)	2 287
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		2 691 002	(228 917)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продаж		(262 617)	-
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	10	(2 529 609)	-
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	10	93 371	14 320
Выручка от продажи долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	11	1 200	15 860
Приобретение основных средств	12	(13 158)	(5 118)
Выручка от реализации основных средств		130	136
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(2 710 683)	25 198
Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные субординированные депозиты	18	350 000	-
Дивиденды уплаченные	28	(71 624)	(9 657)
Погашение обязательств по финансовой аренде		(49 824)	(47 745)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		228 552	(57 402)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		738 114	185 226
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		946 985	(75 895)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 354 066	2 429 961
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	3 301 051	2 354 066

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 11 июня 2015 года.

Г. Ю. Гурин
Председатель Правления



А. В. Аханова
Главный бухгалтер



1. Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в отношении ОАО «РосДорБанк» (далее - «Банк») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

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

Основная деятельность

Банк был учрежден 25 сентября 1991 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основная деятельность Банка - осуществление коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 1573 от 03 марта 2003 года, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1995 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, лицензии ФАПСИ на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию и предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота.

Банк входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами.

Начиная с 03 марта 2005 года Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Московского банковского союза, Международной платежной системы Master Card International, Международной ассоциации VISA International, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Банку присвоен кредитный рейтинг международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service. Рейтинги международного рейтингового агентства основаны на данных финансовой отчетности ОАО «РосДорБанк», подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности. Банку присвоены рейтинги: по национальной шкале на уровне «Ваа3.ru», долгосрочный и краткосрочный рейтинги - В3/Not Prime для депозитов в национальной валюте, которые находятся на одном уровне с долгосрочными и краткосрочными рейтингами Банка для депозитов в иностранной валюте, рейтинг финансовой устойчивости - «Е+». Прогноз по всем рейтингам ОАО «РосДорБанк» по глобальной шкале «негативный».

Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят три дополнительных офиса: один в г. Сочи и два в г. Санкт-Петербурге; четыре операционные кассы: три в г. Москве и одна в г. Краснодаре.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2014	2013
	Доля (%)	Доля (%)
Артюхова Людмила Георгиевна	17,0	17,0
ООО «Альвита»	15,4	15,4
ЗАО «ТПК «Трейдвест»	13,2	13,2
ООО «СК «Акваколор»	10,8	10,8
ООО «Автовеста»	9,1	9,1
ЗАО УК «Инвестиционный стандарт» Д.У.	7,3	7,3
ТАНСОР ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (TANSOR HOLDING LIMITED)	-	6,8
ООО «ПАМ»	5,8	5,8
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	21,4	14,6
Итого:	100,0	100,0

На 31 декабря 2014 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления находилось 1 912 126 акций, или 19,4% акций Банка (2013 г.: 2 308 746 акций, или 23,5% акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Артюхова Гаяне Минасовна, Артюхов Артур Альбертович, Артюхова Евгения Альбертовна, Закарян Сергей Вруйрович, Манукян Погос Михайлович, Василев Георги, Гурин Глеб Юрьевич, Капустин Дмитрий Николаевич, Слепухина Александра Андреевна. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально. В 2014 году в состав акционеров-бенефициаров вошла Слепухина Александра Андреевна.

ЗАО УК «Инвестиционный стандарт» Д.У. осуществляет доверительное управление средствами пенсионных резервов в интересах следующих негосударственных пенсионных фондов: НПФ «Благоденствие», НПФ «УЧАСТИЕ», НПФ «Эрэл». Доля участия негосударственных пенсионных фондов в уставном капитале ОАО «РосДорБанк» распределена следующим образом: НПФ «Благоденствие» - 3,66%; НПФ «УЧАСТИЕ» - 2,20%; НПФ «Эрэл» - 1,46%.

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2014 года составила 275 человек (2013 г.: 272 человека).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничивают доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а также могут повлечь иные возможные негативные последствия. В четвертом квартале 2014 года российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос с 39,3836 рублей за доллар США по состоянию на 1 октября 2014 года до 56,2584 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2014 года. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB до BBB- с негативным прогнозом. В январе 2015 года агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России с уровня BBB- до BB+, сохранив негативный прогноз по рейтингу.

В октябре 2014 года агентство Moody's понизило долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня Baa2, в январе 2015 года - до уровня Baa3, затем в феврале 2015 года - до уровня Ba1. Агентство Moody's сохраняет негативный прогноз по рейтингу.

В марте 2014 года агентство Fitch сохранило долгосрочный кредитный рейтинг России на уровне BBB, снизив прогноз до «негативного». В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России с BBB до BBB-, сохранив негативный прогноз по рейтингу.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8 и 32.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывают на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность Банка была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 30, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств. Однако наблюдается дефицит средств в размере 1 808 556 тысяч рублей для покрытия обязательств в периоде от 6 месяцев до 1 года. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе. Более подробно управление ликвидностью описано в Примечании 30.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением изменения модели учета зданий. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 - «Инвестиционные организации» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и подлежат ретроспективному применению с определенными освобождениями в отношении перехода к использованию стандарта). Согласно исключению в отношении консолидации инвестиционные организации должны учитывать свои дочерние организации по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая профессиональные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли это поддержка уже предоставлена или только имеется намерение её предоставить.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки разъясняют значение фразы «в настоящий момент имеется обеспеченное юридической защитой право осуществлять зачет признанных сумм» и критерии взаимозачета для применяемых расчетными палатами механизмов одновременных расчетов и применяются ретроспективно.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают освобождение от прекращения учета хеджирования при условии, что новация производного инструмента, обозначенного как инструмент хеджирования, удовлетворяет определенным критериям и должны применяться ретроспективно.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и подлежат ретроспективному применению). Данное разъяснение уточняет, что:
 - Организация признает обязательство по уплате обязательного платежа в момент осуществления деятельности, вследствие которой согласно законодательству возникает обязанность по уплате;

- Если обязанность по уплате обязательного платежа возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, соответствующее обязательство до достижения такого минимального порогового значения не признается.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытия по возмещаемой стоимости» (выпущены в мае 2013 года и вступают 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 упорядочивают раскрытия в отношении возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). МСФО (IAS) 19 требует, чтобы организация учитывала взносы работников или третьих сторон при учете пенсионных программ с установленными выплатами. Если взносы связаны с услугами, они относятся на периоды оказания услуг как отрицательное вознаграждение. Поправки разъясняют, что если сумма взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на периоды службы.
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или взноса 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, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.

- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.
- МСФО (IRFS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IRFS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам - отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации.
- МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IRFS) 9. МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IRFS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.
- МСФО (IRFS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных 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.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2010-2012 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IRFS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделяния правами:
 - условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
 - целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
 - целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
 - условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;

- если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода надления правами, условие периода оказания услуг не выполняется.
- Поправка к МСФО (IRFS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные в качестве обязательств (либо активов), которые обусловлены объединением бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вне зависимости от того, относятся ли они к сфере применения МСФО (IRFS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправки к МСФО (IRFS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют следующее:
 - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IRFS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;
 - информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.
- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2011-2013 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта в периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» разъясняет, что:
 - данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»;
 - исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

- Поправка к МСФО (IRFS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IRFS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IRFS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем (т.е. основными средствами).

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2012-2014 годы. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». 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.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.
- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке 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 валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских счетах Банка и счета в торговых системах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

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

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается Председателем Правления Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

Справедливой стоимостью долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная Кредитным Управлением Банка самостоятельно на основании источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 33).

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков

денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банком.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива. То степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификация финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Производные финансовые инструменты, включающие валютные свопы и форварды. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе курсов валют на конец года. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью

отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о совокупном доходе.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от

обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе по строке процентные доходы.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные депозиты.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты являются производными обязательствами, погашаемыми после всех других обязательств Банка и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьей стороной. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Объект основных средств, признанный в качестве актива, подлежит оценке по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания. После первоначального признания используется модель учета по первоначальной стоимости, т.е. все основные средства учитываются по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Под исторической стоимостью понимается сумма уплаченных денежных средств или справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его покупки.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

В 2014 году Руководство Банка приняло решение внести изменения в учетную политику в части изменения модели учета зданий, и перейти с модели учета по первоначальной стоимости на модель учета по переоцененной стоимости. МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» позволяет вносить такое изменение перспективно.

Таким образом, при подготовке отчетности по состоянию на 31.12.2014, в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости регламентированной МСФО 16 «Основные средства», после первоначального признания здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. Потребность в переоценке может возникать один раз в 3-5 лет.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего

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

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на текущий ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения. Затраты на капитальный ремонт основных средств капитализируются с последующим списанием на расходы через амортизационные отчисления.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания в финансовой аренде	2,67%;
Здания	3,32%;
Офисное и компьютерное оборудование	20%;
Транспортные средства в финансовой аренде	33%-34%;
Транспортные средства	20%.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый не денежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы Банка имеют ограниченные сроки полезного использования и амортизируются в течение срока, составляющего от 4 до 10 лет, а также анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения и включаются в операционные расходы.

В отчете о финансовом положении нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Когда Банк выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в финансовую аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью отчета о финансовом положении «Обязательства по финансовой аренде». Процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются 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 этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Группа оценивает наличие признаков возможного обесценения актива, пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка 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 балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды

равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходами на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. 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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с

большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других

ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы от оказания депозитарных услуг отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в Государственный Пенсионный фонд и Фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это структурная единица Банка, осуществляющая деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которой на регулярной основе анализируются руководством Банка, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности Банка.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разницам, по следующим показателям:

- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Банка в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Банк распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), он вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Банка уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Банка в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Банка в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Банка.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Банка вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируется и описывается.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	320 470	233 242
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	641 839	1 002 659
Расчетные счета в торговых системах	499 882	177 966
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	49 482	44 230
- других стран	1 789 378	895 969
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 301 051	2 354 066

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

Ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках и торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Расчетные счета в торговых системах	Корреспондент- ские счета в других банках Российской Федерации	Корреспондент- ские счета в других банках других стран	Итого
Степень надежности выше средней (BBB+)	-	-	778 823	778 823
Степень надежности средняя (BBB)	463 901	753	-	464 654
Степень надежности BB и ниже	-	46 667	1 010 452	1 057 119
Без рейтинга	35 981	2 062	103	38 146
Итого корреспондентских счетов в других банках и счетов в торговых системах	499 882	49 482	1 789 378	2 338 742

Ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках и торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Расчетные счета в торговых системах	Корреспондент- ские счета в других банках Российской Федерации	Корреспондент- ские счета в других банках других стран	Итого
Степень надежности выше средней (BBB+)	74 971	1 288	861 766	938 025
Степень надежности средняя (BBB)	102 995	6	34 140	137 141
Степень надежности BB и ниже	-	38 292	-	38 292
Без рейтинга	-	4 644	63	4 707
Итого корреспондентских счетов в других банках и счетов в торговых системах	177 966	44 230	895 969	1 118 165

Банк определяет рейтинги эмитентов по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's, а в случае отсутствия рейтинга Standard&Poor's - по аналогичной классификации Moody's, Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел остатки денежных средств, превышающие 10% от капитала Банка, на корреспондентских счетах, открытых в трех банках-контрагентах (2013: один банк-контрагент). Совокупная сумма этих остатков составила 2 253 176 тысяч рублей или 96,3% от общей суммы остатков на корреспондентских счетах в других банках и счетах в торговых системах (2013 г.: 861 767 тысяч рублей или 77,1% от общей суммы остатков на корреспондентских счетах в других банках и счетах в торговых системах).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и географический анализ представлены в Примечании 30.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, включают торговые ценные бумаги и валютные контракты СВОП и Форвард.

	2014	2013
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	509 224
- Муниципальные облигации	7 412	526 673
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	633 359	3 119 331
- Векселя	49 666	481 763
Производные финансовые инструменты	-	742
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690 437	4 637 733

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 отсутствуют. В 2013 году облигации федерального займа (ОФЗ) имели сроки погашения: с января 2018 года по март 2018 года, купонный доход: от 6,2% годовых до 7,5% годовых и доходность к погашению: 7,0% годовых в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения - июнь 2017 года (2013 г.: с апреля 2014 года по ноябрь 2018 года), купонный доход - 7,94% годовых (2013 г.: от 7,0% годовых до 8,4% годовых) и доходность к погашению 12,2% годовых (2013 г.: от 7,0% годовых до 7,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и российских банков, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. Данные облигации по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения - с апреля 2015 года по октябрь 2020 года (2013 г.: февраля 2014 года по июль 2023 года), купонный доход от 7,9% годовых до 12,5% годовых (2013 г.: от 7,9% годовых до 12,5% годовых) и доходность к погашению от 4,5% годовых до 24,8% годовых (2013 г.: от 6,4% годовых до 13,9% годовых) в зависимости от выпуска.

Векселя в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены дисконтными векселями с номиналом в российских рублях, выпущенными российским коммерческим банком. Векселя имеют сроки погашения - январь 2015 года (2013 г.: с января 2014 года по ноябрь 2014) и доходность к погашению - 8,5% годовых (2013 г.: от 8,0% годовых до 9,0% годовых).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2014 года составляет 379 305 тысяч рублей (2013 г.: 3 075 311 тысяч рублей). См. Примечание 14 и Примечание 16.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют векселя кредитных организаций, переданных в залог в качестве обеспечения по привлечению срочных депозитов других банков (2013 г.: 142 588 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предоставленных в качестве обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014	2013
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	409 094
- Муниципальные облигации	-	526 669
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	379 305	2 139 548
- Векселя	-	142 588
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных в качестве обеспечения	379 305	3 217 899

Производные финансовые инструменты включают валютные свопы, согласно условиям которых Банк заключает одновременно две противоположные конверсионные сделки (покупки/продажи) на одинаковую сумму с разными датами валютирования.

Производные финансовые инструменты по состоянию на 31 декабря 2013 года также включают форвардную сделку на покупку валюты по курсу, установленному на дату заключения сделки.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет незавершенную биржевую сделку «валютный своп» на покупку 500 000 тысяч долларов США по курсу 58,4801 рублей сроком исполнения 07 декабря 2015 года.

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
Валютный СВОП		
- Покупка долларов США за рубли	29 240	-
Итого	29 240	-

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента является цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки. Банк в качестве оценки справедливой стоимости валютного свопа ориентируется на размер вариационной маржи, которая является обеспечением исполнения обязательств сторон по сделке. Размер вариационной маржи зависит от изменения суммы денежных обязательств по договору в результате ее корректировки в связи с изменением цен на базисный актив. На основе расчетных цен, определяемых биржей, Банк ежедневно регулирует справедливую стоимость «валютного свопа»: при получении от биржи вариационной маржи отражает ее в доходах, при уплате бирже вариационной маржи отражает ее в расходах.

По состоянию на 31 декабря 2014 года расчетная цена сделки составила 64,6156 рублей за доллар США. С даты заключения сделки 4 декабря 2014 года Банк получил по сделке чистую прибыль в размере 3 068 тысяч рублей (2013 г.: аналогичных сделок не было), которая отражена в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами».

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел незавершенные биржевые сделки на покупку 10 000 тысяч долларов США и 6 000 тысяч евро и сделку «форвард» с ОАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» на продажу 2 000 тысяч евро.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках «валютный СВОП» и «форвард».

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
Валютный СВОП		
- Покупка долларов США за рубли	326 359	934
- Покупка евро за рубли	270 331	(512)
Форвард		
- Продажа евро за рубли	90 260	320
Итого	686 950	742

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Муници- пальные облигации	Корпо- ративные облигации	Векселя	Итого
Степень надежности средняя (BBB)	-	123 002	-	123 002
Степень надежности BB и ниже	-	266 113	49 666	315 779
Без рейтинга	7 412	244 244	-	251 656
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 412	633 359	49 666	690 437

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муници- пальные облигации	Корпо- ративные облигации	Векселя	Итого
Степень надежности выше средней (BBB+)	-	-	62 896	-	62 896
Степень надежности средняя (BBB)	509 224	460 141	1 947 087	93 724	3 010 176
Степень надежности BB и ниже	-	66 532	767 311	388 039	1 221 882
Без рейтинга	-	-	342 037	-	342 037
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	509 224	526 673	3 119 331	481 763	4 636 991

Банк определяет рейтинги эмитентов по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's, а в случае отсутствия рейтинга Standard&Poor's - по аналогичной классификации Moody's, Fitch.

Некоторые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют котировок на активном рынке:

	2014	2013
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Векселя	49 666	481 763
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеющих котировок	49 666	481 763

Справедливая стоимость векселей, не имеющих котировок, определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставок 8,5% годовых (2013 г.: от 7,9% годовых до 9,0% годовых). См. Примечание 33.

В 2014 году часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были реклассифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в связи с тем, что указанные активы больше не удерживались с целью продажи в краткосрочной перспективе. Информация о переклассификации приведена в Примечании 9.

В связи с произошедшим в 2008 году резким ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках и падением российского фондового рынка, с 1 июля 2008 года по 31 октября 2008 года часть финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, на основании решения руководства Банка и в соответствии с Поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реклассификация финансовых активов» была переклассифицирована из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Реклассификация была проведена на 31 октября 2008 года по рыночной стоимости на 1 июля 2008 года. Балансовая стоимость финансовых активов на дату реклассификации равна справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2008 года. Информация о переклассификации приведена в Примечании 10.

Анализ портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлены в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 33.

7. Средства в других банках

	2014	2013
Кредиты и депозиты в других банках	-	67 455
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	16 566	44 609
Итого средств в других банках	16 566	112 064

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	2014	2013
Степень надежности средняя (BBB)	5 000	2 618
Степень надежности ниже BB	11 566	41 991
Рейтинг отсутствует	-	67 455
Итого средств в других банках	16 566	112 064

Банк определяет рейтинги эмитентов по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's, а в случае отсутствия рейтинга Standard&Poor's - по аналогичной классификации Moody's, Fitch.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках в общей сумме 16 566 тысяч рублей (2013 г.: 112 064 тысяч рублей) являются текущими необесцененными. В 2014 и 2013 годах Банк не создавал резервов под обесценение средств в других банках.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств в других банках, превышающие 10% капитала Банка.

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 33.

8. Кредиты клиентам

	2014	2013
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	5 806 318	5 037 910
- средние кредиты	916 506	692 770
- кредиты малому бизнесу	506 311	649 123
Итого кредитов юридическим лицам	7 229 135	6 379 803
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на потребительские нужды	1 063 705	998 089
- кредиты, выданные на приобретение жилья	463 302	461 017
- кредиты по пластиковым картам	20 232	16 659
Итого кредитов физическим лицам	1 547 239	1 475 765
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(639 345)	(587 649)
Итого кредитов клиентам	8 137 029	7 267 919

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 131 368 тысяч рублей (2013 г.: 154 464 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2014 и 2013 годов:

	Юридические лица			Физические лица			Итого резерв под обесценение кредитов клиентам
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	410 797	15 919	64 585	15 912	1 191	169	508 573
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение 2013 года	70 030	8 342	9 533	(5 376)	2 740	1 350	86 619
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	-	-	(7 507)	-	-	(36)	(7 543)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013	480 827	24 261	66 611	10 536	3 931	1 483	587 649
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение 2014 года	18 349	67 870	22 265	(1 961)	7 955	875	115 353
Кредиты, списанные в течение 2014 года как безнадежные	(60 881)	-	(1 791)	(150)	(831)	(4)	(63 657)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014	438 295	92 131	87 085	8 425	11 055	2 354	639 345

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 783 618	20,4	1 745 513	22,2
Физические лица	1 547 239	17,6	1 475 765	18,8
Услуги	1 498 035	17,1	576 651	7,3
Производство	1 257 098	14,3	839 108	10,7
Строительство	1 017 807	11,6	1 298 677	16,5
Финансы	632 490	7,2	955 993	12,2
Операции с недвижимостью	440 852	5,0	485 756	6,2
Строительство дорожное	59 798	0,7	211 842	2,7
Прочее	539 437	6,1	266 263	3,4
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов клиентам)	8 776 374	100,0	7 855 568	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 18 заемщиков (2013 г.: 19 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 4 073 049 тысяч рублей или 46,4% от общей суммы кредитов клиентам (2013 г.: 3 547 949 тысяч рублей или 45,2% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Крупные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 986 550	54 224	4 932 326	1,1
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	302 694	302 694	-	100,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	461 150	25 453	435 697	5,5
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	55 924	55 924	-	100,0
Итого крупных кредитов	5 806 318	438 295	5 368 023	7,55
Средние кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	45 866	23 653	22 213	51,6
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	848 214	57 040	791 174	6,7
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	22 426	11 438	10 988	51,0
Итого средних кредитов	916 506	92 131	824 375	10,1
Кредиты малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 459	-	7 459	0,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	426 322	26 302	400 020	6,2
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 781	-	3 781	0,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	68 749	60 783	7 966	88,4
Итого кредитов малому бизнесу	506 311	87 085	419 226	17,2
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	438 532	1 359	437 173	0,3
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	609 705	4 152	605 553	0,7
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	7 019	308	6 711	4,4
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 503	-	3 503	0,0
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	693	662	31	95,5
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	4 253	1 944	2 309	45,7
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 063 705	8 425	1 055 280	0,8

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные на приобретение жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	454 556	4 321	450 235	1,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	8 746	6 734	2 012	77,0
Итого кредитов, выданных на приобретение жилья	463 302	11 055	452 247	2,4
Кредиты по пластиковым картам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	18 718	840	17 878	4,5
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	388	388	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 126	1 126	-	100,0
Итого кредитов по пластиковым картам	20 232	2 354	17 878	11,6
Итого кредитов клиентам	8 776 374	639 345	8 137 029	7,3

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Крупные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 177 331	141 174	4 036 157	3,4
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	302 694	302 694	-	100,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	443 444	22 129	421 315	5,0
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	62 946	1 928	61 018	3,1
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	51 495	12 902	38 593	25,1
Итого крупных кредитов	5 037 910	480 827	4 557 083	9,5
Средние кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	692 770	24 261	668 509	3,5
Итого средних кредитов	692 770	24 261	668 509	3,5
Кредиты малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	20 053	624	19 429	3,1
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	531 827	30 902	500 925	5,8
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 570	218	5 352	3,9
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	10 186	6 529	3 657	64,1
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	81 487	28 338	53 149	34,8
Итого кредитов малому бизнесу	649 123	66 611	582 512	10,3

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	336 710	726	335 984	0,2
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	649 517	3 741	645 776	0,6
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	85	-	85	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 704	9	2 695	0,3
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 052	627	425	59,6
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	8 021	5 433	2 588	67,7
Итого потребительских кредитов физическим лицам	998 089	10 536	987 553	1,1
Кредиты, выданные на приобретение жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	824	16	808	1,9
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	435 712	2 925	432 787	0,7
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	23 650	159	23 491	0,7
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	831	831	-	100,0
Итого кредитов, выданных на приобретение жилья	461 017	3 931	457 086	0,9
Кредиты по пластиковым картам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	15 032	411	14 621	2,7
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	569	14	555	2,5
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 058	1 058	-	100,0
Итого кредитов по пластиковым картам	16 659	1 483	15 176	8,9
Итого кредитов клиентам	7 855 568	587 649	7 267 919	7,5

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения.

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 630 254 тысяч рублей (2013 г.: 344 975 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	2 727 665	277 435	135 975	790 177	299 340	-	4 230 592
Основные средства и транспорт	569 055	143 601	100 819	46 581	1 187	263	861 506
Ценные бумаги	211 553	77 435	-	40 697	12 639	-	342 324
Товарно-материальные ценности в обороте	85 457	54 302	70 075	-	-	-	209 834
Гарантийный депозит	200 000	-	-	-	-	-	200 000
Права требования	132 811	-	8 964	-	-	-	141 775
Необеспеченные	1 879 777	363 733	190 478	186 250	150 136	19 969	2 790 343
Итого залогового обеспечения	5 806 318	916 506	506 311	1 063 705	463 302	20 232	8 776 374

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	1 663 056	236 409	170 870	770 665	330 544	-	3 171 544
Основные средства и транспорт	367 759	142 278	151 768	33 944	371	322	696 442
Товарно-материальные ценности в обороте	312 392	-	99 380	-	-	-	411 772
Ценные бумаги	313 842	64 076	350	3 580	8 274	-	390 122
Права требования	85 756	-	12 158	-	-	-	97 914
Гарантийный депозит	85 000	-	-	-	-	-	85 000
Необеспеченные	2 210 105	250 007	214 597	189 900	121 828	16 337	3 002 774
Итого залогового обеспечения	5 037 910	692 770	649 123	998 089	461 017	16 659	7 855 568

Банк часто принимает нескольких видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 358 381 тысяч рубль (2013 г.: 504 910 тысяч рублей), которые были обеспечены векселями, выпущенными Банком, общей номинальной стоимостью 349 890 тысяч рублей (2013 г.: 396 700 тысяч рублей). См. Примечание 16.

Анализ кредитов клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35. Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 33.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
Долговые ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	100 570	-
- Корпоративные облигации	619 694	-
- Еврооблигации	281 340	-
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	27	27
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	2 295	2 295
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(61)	(61)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 003 865	2 261

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения в июне 2016 года, купонный доход 7,0% годовых, доходность к погашению 15,6% годовых.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и российских банков, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. Данные облигации по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения - с января 2016 года по май 2023 года, купонный доход от 7,9% годовых до 11,4% годовых, доходность к погашению от 12,0% годовых до 103,1% годовых, в зависимости от выпуска.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро, выпущенными компаниями-нерезидентами и свободно обращающимися на международных рынках. Данные ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения с апреля по май 2017 года, купонный доход от 5,6% годовых до 6,0% годовых, доходность к погашению от 7,7% годовых до 11,7% годовых, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2014 года составляет 639 245 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Еврооблигации	Итого
Степень надежности средняя (BBB)	100 570	563 382	281 340	945 292
Степень надежности BB и ниже	-	41 062	-	41 062
Без рейтинга	-	15 250	-	15 250
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	100 570	619 694	281 340	1 001 604

Банк определяет рейтинги эмитентов по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's, а в случае отсутствия рейтинга Standard&Poor's - по аналогичной классификации Moody's, Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2014 года все долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются текущими. В 2014 году Банк не создавал резервов под обесценение долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

Эмитент	Вид участия	Отрасль	Доля, %, на	Доля, %, на	Стоимость	
			31 декабря 2014	31 декабря 2013	приобретения 2014	2013
ООО «Лизинг Профи»	Доля в уставном капитале	Лизинговые услуги	19,0	19,0	2 245	2 245
НПФ «Дорожный»	Доля в уставном капитале	Негосударственное пенсионное обеспечение	0,2	0,2	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	Обыкновенные именные акции	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	31,5	31,5	16	16
ФОНД «ЧАДЭ»	Доля в уставном капитале	Благотворительность	12,5	12,5	10	10
Фонд помощи детям дорожников	Доля в уставном капитале	Благотворительность	9,9	9,9	1	1
Итого					2 322	2 322

Резерв под обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в 2014 и 2013 годах создан по НПФ «Дорожный», ФОНД «ЧАДЭ» и Фонд помощи детям дорожников в размере 100% и составил 61 тысячу рублей.

В связи с тем, что у Банка отсутствует контроль или существенное влияние над вышеуказанными компаниями, консолидированная отчетность Банком не составляется.

Справедливая стоимость долевых корпоративных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи учитываются по стоимости приобретения.

В связи со сложившейся в конце 2014 года экономической ситуацией в стране, часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были реклассифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Реклассификация была проведена 31 декабря 2014 года по рыночной стоимости на 1 октября 2014 года.

	Сумма реклассификации		Потоки денежных средств, ожидаемых к возмещению	Эффективная процентная ставка
	Стоимость приобретения	Начисленный купонный доход		
Муниципальные облигации	100 033	537	110 473	15,6%
Корпоративные облигации	606 566	13 128	689 856	18,3%
Итого	706 599	13 665	800 329	

В таблице ниже приведена информация о балансовой и справедливой стоимости реклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2014 года, которые не были проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом по состоянию на отчетную дату:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Муниципальные облигации	100 570	91 140
Корпоративные облигации	619 694	592 994
Итого	720 264	684 134

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка до даты реклассификации, прибыли или убытки после даты реклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

	Расходы от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до даты реклассификации		Расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы
	2014	2013	
Муниципальные облигации	(170)	150	(9 430)
Корпоративные облигации	(15 516)	3 700	(26 701)
Итого	(15 686)	3 850	(36 131)

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2014	2013
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 110 395	-
- Муниципальные облигации	395 080	49 255
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 110 366	98 231
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	2 615 841	147 486

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 имеют сроки погашения с января по март 2018 года, купонный доход от 6,2% годовых до 7,5% годовых, доходность к погашению от 15,2% годовых до 15,3% годовых, в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Правительством Москвы, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2014 года данные облигации имеют срок погашения с января 2015 года по декабрь 2015 года (2013 г.: июнь 2015 года), купонный доход от 6,2% годовых до 12,9% годовых (2013 г.: 7,0% годовых) и доходность к погашению от 11,7% годовых до 12,2% годовых, в зависимости от выпуска (2013 г.: 6,7% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с ноября 2016 года по июль 2023 года (2013 г.: с февраля 2014 года по июнь 2018 года), купонный доход от 7,5% годовых до 8,8% годовых (2013 г.: от 7,2% до 7,7% годовых) и доходность к погашению от 8,0% годовых до 20,6% годовых, в зависимости от выпуска (2013 г.: 6,2% до 8,0% годовых).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	Примечание	2014	2013
Инвестиции, удерживаемые до погашения, на 1 января		147 486	163 988
Поступления		2 529 609	-
Наращенные процентные доходы	23	82 523	12 962
Проценты полученные		(50 406)	(15 144)
Погашение		(93 371)	(14 320)
Инвестиции, удерживаемые до погашения, на 31 декабря		2 615 841	147 486

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают муниципальные, корпоративные облигации и облигации федерального займа, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 2 223 654 тысяч рублей (2013 г.: 98 231 тысяча рублей). См. Примечание 14.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все инвестиции, удерживаемые до погашения, являются текущими.

Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года не создавался.

Ниже приводится анализ инвестиций, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Степень надежности средняя (BBB)	1 110 395	202 176	1 029 812	2 342 383
Степень надежности ниже BB	-	-	80 554	80 554
Без рейтинга	-	192 904	-	192 904
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	1 110 395	395 080	1 110 366	2 615 841

Ниже приводится анализ инвестиций, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Степень надежности средняя (BBB)	49 255	98 231	147 486
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	49 255	98 231	147 486

Банк определяет рейтинги эмитентов по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's, а в случае отсутствия рейтинга Standard&Poor's - по аналогичной классификации Moody's, Fitch.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 "Переклассификация финансовых активов" в 2008 году Банк выявил ряд муниципальных и корпоративных облигаций, к которым применимы данные поправки; на 1 июля 2008 года или на более позднюю дату (в случае, если покупка осуществлялась после 1 июля 2008 года). Банк принял решение удерживать данные ценные бумаги до погашения, а не предъявить их к выкупу или продать в краткосрочной перспективе. Указанные торговые ценные бумаги были переклассифицированы в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Переклассификация вступает в силу 1 июля 2008 г. или со дня приобретения бумаг (в случае приобретения после 1 июля 2008 г.) и производится по справедливой стоимости бумаг на указанную дату.

Данные о переклассифицированных ценных бумагах представлены ниже:

	2014	2013
Балансовая стоимость на 31 декабря	82 152	147 486
Справедливая стоимость на 31 декабря	79 425	150 979
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, если бы активы не были переклассифицированы	(7 658)	887
Процентные доходы, признанные после переклассификации в составе прибылей и убытков	7 974	12 962

Анализ инвестиций, удерживаемых до погашения, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, анализ валютного риска, а также анализ процентного риска, представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиций, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 33.

11. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Наименование объекта	2013
Жилой дом, расположенный по адресу: Краснодарский край, Лабинский р-н, станица Владимирская, ул. Лабинская, д.40а	800
Земельный участок, расположенное по адресу: Краснодарский край, Лабинский р-н, станица Владимирская, ул. Лабинская, д.40а	400
Итого	1 200

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка отсутствуют долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. В 2013 году долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в сумме 1 200 тысяч рублей были получены Банком в счет погашения ссудной задолженности на основании постановления суда. Банк реализовал указанные активы 04 июня 2014 года, стоимость продажи составила 1 200 тысяч рублей.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года Банк продал 16 апреля 2013 года, стоимость продажи составила 15 860 тысяч рублей.

12. Основные средства

	Прим.	Здания в финан- совой аренде	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспортные средства в финансовой аренде	Транс- портные средства	Незаверше- нное строительс- тво	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		332 936	65 677	22 882	14 460	-	-	435 955
Поступления		-	-	5 118	4 397	-	-	9 515
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(1 319)	(4 667)	-	-	(5 986)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	1 086	3 571	-	-	4 657
Амортизационные отчисления	25	(10 740)	(2 349)	(8 280)	(7 191)	-	-	(28 560)
Стоимость на 31 декабря 2013 года		402 746	70 655	98 876	22 581	-	-	594 858
Накопленная амортизация		80 550	7 327	79 389	12 011	-	-	179 277
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года		322 196	63 328	19 487	10 570	-	-	415 581
Поступления		-	104	6 664	1 427	6 350	40	14 585
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(6 764)	(4 517)	-	-	(11 281)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	6 644	4 187	-	-	10 831
Амортизационные отчисления	25	(10 740)	(2 363)	(8 478)	(6 425)	(1 270)	-	(29 276)
Переоценка	22	237 443	9 523	-	-	-	-	246 966
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке		(91 290)	(9 690)	-	-	-	-	(100 980)
Амортизация по переоценке		91 290	9 690	-	-	-	-	100 980
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2014 года		548 899	70 592	98 776	19 491	6 350	40	744 148
Накопленная амортизация		-	-	81 223	14 249	1 270	-	96 742
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года		548 899	70 592	17 553	5 242	5 080	40	647 406

Банк принял решение о переоценке зданий по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, расположенных в г. Санкт-Петербурге. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Балтийская оценочная компания «Эвольвента». Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход).

Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами основных средств, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Данные по оценочной стоимости основных средств категории «Земля и здания» согласовывались с главным бухгалтером Банка, который рассматривал уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки были доведены главным бухгалтером до сведения руководства Банка.

Справедливую стоимость здания, полученного по финансовой аренде и расположенного в г. Москве, Департамент риска Банка определил самостоятельно. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Банк признал прибыль от переоценки в размере 246 966 тысяч рублей в составе прочего совокупного дохода. Совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 49 393 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16 (Примечания 22 и 26).

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	Здания в финансовой аренде 2014	Здания 2014	Здания в финансовой аренде 2013	Здания 2013
Первоначальная стоимость	402 746	70 759	402 746	70 655
Накопленная амортизация и обесценение	91 290	9 690	80 550	7 327
Остаточная стоимость	311 456	61 069	322 196	63 328

Все основные средства, приобретенные в 2014 году и отнесенные в категории «Здания», «Офисное и компьютерное оборудование», «Транспортные средства» были приобретены за денежные средства.

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, и транспортные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 31 декабря 2014 года переоцененная стоимость здания и остаточная стоимость транспортных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила 548 899 тысяч рублей и 5 242 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк оценивал здания по первоначальной стоимости. Остаточная стоимость зданий составила 322 196 тысяч рублей, остаточная стоимость транспорта - 10 570 тысяч рублей. См. Примечание 17.

По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость обязательства по финансовой аренде здания и транспортных средств составила 454 674 тысяч рублей (2013 г.: 438 473 тысяч рублей). Ежемесячные платежи по аренде здания составляли 3 455 тысяч рублей (2013 г.: 3 141 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 10,01% (2013 г.: 9,5% годовых). Ежемесячные платежи по аренде транспортных средств составили от 488 до 724 тысяч рублей (2013 г.: от 538 до 698 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 31,1% годовых (2013 г.: 31,0% годовых).

Информация по основным средствам, приобретенным у связанных сторон, представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

13. Прочие активы

	2014	2013
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	79 251	79 251
Авансовые платежи	14 328	14 874
Нематериальные активы	8 797	10 991
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	24 281	3 364
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 079	1 347
Предоплата по страхованию	753	840
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(18 909)	(3 521)
Итого прочих активов	109 580	107 146

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой специализированное оборудование, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Ниже представлена информация о нематериальных активах по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Балансовая стоимость на 01 января 2013 года		13 197
Поступления		335
Амортизационные отчисления	25	(2 541)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		10 991
Стоимость на 31 декабря 2013 года		29 570
Накопленная амортизация		(18 579)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		10 991
Поступления		458
Списание на расходы		(83)
Амортизационные отчисления	25	(2 569)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		8 797
Стоимость на 31 декабря 2014 года		25 324
Накопленная амортизация		(16 527)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		8 797

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2014 и 2013 годов:

	Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	546	-	546
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение 2013 года	(45)	3 382	3 337
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(362)	-	(362)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	139	3 382	3 521
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	1 344	14 126	15 470
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(82)	-	(82)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года	1 401	17 508	18 909

В течение 2014 года резерв под обесценение других классов прочих активов не создавался.

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	22 091	372	1 205	613	24 281
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(186)	(602)	(613)	(1 401)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	22 091	186	603	-	22 880

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	3 166	74	44	80	3 364
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(37)	(22)	(80)	(139)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	3 166	37	22	-	3 225

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость дебиторской задолженности, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной, у Банка нет.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

14. Средства других банков

	2014	2013
Договоры прямого «репо» с Банком России	2 774 326	2 463 301
Кредиты и депозиты других банков	359 539	453 190
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	61 133	2 541
Прочее	73	73
Итого средств других банков	3 195 071	2 919 105

По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, проданные по договорам «репо», включают облигации федерального займа, муниципальные и корпоративные облигации общей балансовой стоимостью 3 242 204 тысяч рублей (2013 г.: 2 971 426 тысяч рублей). См. Примечания 6, 9, 10.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имелись остатки денежных средств 2 банков-контрагентов (2013 г.: 2 банка-контрагента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 3 133 865 тысяч рублей или 98,1% от общей суммы средств других банков (2013 г.: 2 846 293 тысячи рублей или 97,5% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк не имел депозитов от банков-нерезидентов.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 33.

15. Средства клиентов

	2014	2013
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	42 232	33 985
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 781 011	2 612 070
- Срочные депозиты	2 484 899	2 778 603
- Договоры прямого «репо»	-	190 566
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	690 664	502 132
- Срочные вклады	4 626 344	3 736 764
Итого средств клиентов	10 625 150	9 854 120

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, проданные по договорам «репо» отсутствуют (2013 г.: включены муниципальные облигации общей справедливой стоимостью 202 116 тысяч рублей), см. Примечание 6.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 317 008	50,1	4 238 896	43,0
Операции с недвижимостью	1 705 570	16,1	1 666 700	16,9
Услуги	1 375 931	12,9	1 297 991	13,2
Строительство	764 294	7,2	990 795	10,1
Торговля	578 371	5,4	492 563	5,0
Инвестиции и лизинг	444 571	4,2	644 197	6,5
Производство	266 369	2,5	239 285	2,4
Страхование	98 206	0,9	115 030	1,2
Государственные организации	42 232	0,4	33 985	0,3
Прочее	32 598	0,3	134 678	1,4
Итого средств клиентов	10 625 150	100,0	9 854 120	100,0

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 11 клиентов (2013 г.: 13 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Банка. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 419 949 тысяч рублей (2013 г.: 4 420 934 тысячи рублей), или 41,6% (2013 г.: 44,9%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в средствах клиентов отражен депозит в размере 200 000 тысяч рублей, являющийся обеспечением по кредиту в размере 200 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 года в средствах клиентов отражены депозиты в размере 9 500 тысяч долларов США, являющиеся обеспечением под неиспользованный лимит кредитной линии в размере 300 000 тысяч рублей; депозиты в размере 85 000 рублей, являющиеся обеспечением по кредиту в размере 85 500 тысяч рублей (2012 г.: гарантийных депозитов не было).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам привлечения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
Векселя	539 838	781 153
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	539 838	781 153

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 432 096 тысяч рублей (2013 г.: 777 034 тысячи рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с января 2015 года по январь 2030 года (2013 г.: с января 2014 года по июнь 2022 года), процентная ставка по векселям составляет от 0,01% годовых до 12,0% годовых (2013 г.: от 0,01% годовых до 14,3% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 54 265 тысяч рублей (2013 г.: 4 119 тысяч рублей), номинированные в долларах США. Срок погашения данных векселей наступает в апреле 2017 года (2013 г.: в апреле 2014 года), процентная ставка по векселям составляет 0,1% годовых (2013 г.: 5,2% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 53 477 тысяч рублей (2013 г.: нет), номинированные в евро. Срок погашения данных векселей наступает в декабре 2015 года, процентная ставка по векселям составляет 3,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 года номинальная стоимость выпущенных векселей Банка составляла 653 839 тысяч рублей (2013 г.: 843 117 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк не имел выпущенных облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2014 года векселя Банка номинальной стоимостью 349 890 тысяч рублей (2013 г.: 396 700 тысяч рублей) были предоставлены Банку клиентами в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком этим клиентам на общую сумму 358 381 тысяч рублей (2013 г.: 504 910 тысяч рублей). См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имел клиентов с принадлежащими им выпущенными векселями на сумму, превышающую 10% капитала Банка (2013 г.: 2 клиента банка, совокупная сумма средств составляла 294 419 тысяч рублей или 37,7% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация в отношении долговых ценных бумаг, приобретенных связанными сторонами Банка, представлена в Примечании 35. Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 33.

17. Обязательства по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет обязательства по финансовой аренде по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, и по 8 договорам финансового лизинга автотранспорта, заключенным в 2012-2014 годах с российскими лизинговыми компаниями.

Договор аренды здания заканчивается 2 декабря 2043 года. Сумма годовых арендных платежей за здание, арендованное у Департамента имущества города Москвы, может быть пересмотрена Правительством Москвы. Так, сумма ежемесячных арендных платежей в 2014 году составляла 3 455 тысяч рублей (2013 г.: 3 141 тысяча рублей). На 2015 год сумма ежемесячных арендных платежей была пересмотрена Департаментом имущества города Москвы и установлена в размере 3 801 тысяч рублей. Общая сумма будущих минимальных арендных платежей до конца срока действия договора аренды рассчитана по ставке арендных платежей, действующих на отчетную дату. Постоянная периодическая ставка процента по данному договору финансовой аренды составила 10,01% годовых (2013 г.: 9,5% годовых).

В будущие периоды Банк выплатит Департаменту имущества города Москвы арендные платежи на сумму 1 322 991 тысяч рублей (2013 г.: 1 244 185 тысяч рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 876 872 тысяч рублей (2013 г.: 818 515 тысяч рублей).

Договоры финансового лизинга автотранспорта заключены в 2012-2014 годах на 37 месяцев и заканчиваются в 2014-2017 годах. Каждый договор предусматривает уплату аванса в размере от 20% до 30% (2013 г.: от 20% до 30%) от стоимости автомобиля и ежемесячную уплату арендных платежей согласно графикам платежей, рассчитанных исходя из ставки привлечения для приобретения активов, равной 12,5% (2013 г.: 12,6% годовых). Постоянные периодические ставки процентов по данным договорам, являющиеся ставками дисконтирования минимальных арендных платежей, составляют 31,1% (2013 г.: 31,0% годовых).

В будущие периоды Банк выплатит лизингодателям арендные платежи на сумму 6 017 тысяч рублей (2013 г.: 12 093 тысячи рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 1 136 тысяч рублей (2013 г.: 2 664 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2014 года	45 612	182 448	1 094 931	1 322 991
- в том числе проценты	42 587	167 170	667 115	876 872
- в том числе обязательства	3 025	15 278	427 816	446 119
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2014 года	43 686	138 423	267 638	449 747
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2014 года	4 036	1 981	-	6 017
- в том числе проценты	882	254	-	1 136
- в том числе обязательства	3 154	1 727	-	4 881
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2014 года	3 600	1 327	-	4 927
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2014 года	49 648	184 429	1 094 931	1 329 008
- в том числе проценты	43 469	167 424	667 115	878 008
- в том числе обязательства	6 179	17 005	427 816	451 000
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2014 года	47 286	139 750	267 638	454 674

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2013 года	41 466	165 861	1 036 858	1 244 185
- в том числе проценты	38 591	151 500	628 424	818 515
- в том числе обязательства	2 875	14 361	408 434	425 670
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2013 года	39 800	127 565	261 593	428 958
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2013 года	7 340	4 753	-	12 093
- в том числе проценты	1 860	804	-	2 664
- в том числе обязательства	5 480	3 949	-	9 429
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2013 года	6 477	3 038	-	9 515
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2013 года	48 805	170 615	1 036 858	1 256 278
- в том числе проценты	40 450	152 305	628 424	821 179
- в том числе обязательства	8 355	18 310	408 434	435 099
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2013 года	46 277	130 603	261 593	438 473

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 12, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Банком денежных обязательств.

Анализ обязательств по финансовой аренде по структуре валют и срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде представлена в Примечании 33.

18. Субординированные депозиты

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет четыре договора субординированных депозитов на общую сумму 502 548 тысяч рублей (2013 г.: два договора на общую сумму 150 000 тысяч рублей).

Субординированные депозиты представлены депозитами, номинированными в российских рублях и привлеченными в 2005 году в сумме 100 000 тысяч рублей на срок до 2024 года, в 2006 году в сумме 50 000 тысяч рублей на срок до 2024 года, в 2014 году в сумме 50 000 тысяч рублей на срок до 2019 года и 300 000 тысяч рублей на срок до 2020 года, под фиксированную процентную ставку от 9,5% до 10% годовых (2013 г.: 9,5% годовых); выплаты процентов осуществляются на ежемесячной и полугодовой основе в зависимости от условий договоров. Субординированные депозиты на сумму 150 000 тысяч рублей были привлечены от акционеров Банка.

В соответствии с условиями размещения субординированных депозитов в случае ликвидации Банка эти депозиты могут быть погашены только после урегулирования претензий всех других кредиторов Банка. В соответствии с условием договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Анализ стоимости субординированных депозитов по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

19. Прочие обязательства

	Прим.	2014	2013
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		28 487	23 595
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		7 898	5 709
Кредиторская задолженность		2 493	1 119
Обязательства по выплате дивидендов	28	493	767
Отложенные комиссионные доходы		19	17 837
Итого прочих обязательств		39 390	49 027

20. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2014			2013		
	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	8 741 048	1 083 890	1 352 713	8 741 048	1 083 890	1 352 713
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	7 676	1 100 900	2 202	7 676
Итого уставного капитала		1 086 092	1 360 389		1 086 092	1 360 389

Размер уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, т.е. без учета положений МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», составил 1 086 092 тысячи рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (2013 г.: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (2013 г.: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 304 658 тысяч рублей (2013 г.: 306 353 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного года 69 617 тысяч рублей (2013 г.: прибыль 71 538 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 54 305 тысяч рублей (2013 г.: 54 305 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года отражен накопленный дефицит в сумме 195 324 тысячи рублей (2013 г.: 124 765 тысяч рублей).

Одной из основных причин существенных различий в величине нераспределенной прибыли Банка по российским правилам бухгалтерского учета и накопленного дефицита, отраженного в данной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО 29 до 31 декабря 2002 года.

22. Прочий совокупный доход

	Примечание	2014
Процентные доходы		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>		
Нереализованные расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(2 856)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам прочего совокупного дохода	26	571
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>		
Переоценка основных средств	12	246 966
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	26	(49 393)
Прочий совокупный доход за год после налогообложения		195 288
Итого совокупный доход за год		196 079

Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о совокупном доходе в случае реализации таких финансовых активов через продажу или их обесценения, в порядке переклассификационной корректировки. Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии.

23. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 030 033	890 830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		290 450	315 895
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	82 523	12 962
Средства в других банках		1 097	1 840
Корреспондентские счета в других банках		749	2 004
Итого процентных доходов		1 404 852	1 223 531
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц		293 069	259 398
Срочные депозиты Банка России		224 784	116 673
Срочные депозиты юридических лиц		91 109	87 995
Выплаты по договорам финансовой аренды		63 819	58 132
Выпущенные долговые ценные бумаги		47 730	171 834
Субординированные депозиты		35 110	14 250
Срочные депозиты других банков		31 733	30 978
Текущие/расчетные счета		8 373	13 232
Итого процентных расходов		795 727	752 492
Чистые процентные доходы		609 125	471 039

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

24. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссии по гарантиям выданным	65 906	58 520
Комиссии по расчетным операциям	38 069	31 912
Комиссия по валютным операциям	34 434	47 622
Комиссия по пластиковым картам	24 587	17 820
Комиссия за инкассацию	9 313	11 470
Комиссии по кассовым операциям	9 153	11 181
Комиссия по брокерским операциям	2 485	2 693
Комиссия по депозитарным операциям	1 379	1 441
Комиссия по импортным аккредитивам	214	173
Прочее	436	1 083
Итого комиссионных доходов	185 976	183 915
Комиссионные расходы		
Комиссия по пластиковым картам и чекам	12 080	5 808
Комиссия за инкассацию	5 975	6 774
Комиссии по расчетным операциям	3 379	3 199
Комиссия по межбанковским операциям	3 037	2 609
Комиссия по валютным операциям	2 366	1 440
Комиссия по операциям с ценными бумагами	796	854
Прочее	55	30
Итого комиссионных расходов	27 688	20 714
Чистый комиссионный доход	158 288	163 201

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

25. Операционные расходы

	Прим.	2014	2013
Расходы на содержание персонала		350 717	328 933
Расходы на аренду		34 527	31 248
Амортизация основных средств	12	29 276	28 560
Убыток от выбытия кредитов и прочих активов		26 815	3 009
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		23 528	18 554
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		21 316	21 111
Телекоммуникационные расходы		21 199	18 084
Агентское вознаграждение		20 280	25 684
Взносы в систему страхования вкладов		16 910	14 887
Рекламные и маркетинговые услуги		13 245	6 757
Профессиональные услуги		11 579	7 559
Транспортные расходы		7 722	7 311
Страхование		6 949	7 886
Расходы на командировки		3 013	3 072
Представительские расходы		2 718	2 413
Амортизация нематериальных активов	13	2 569	2 541
Расходы на охрану		2 065	2 061
Прочее		17 428	16 756
Итого операционных расходов		611 856	546 426

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 59 251 тысяч рублей (2013 г.: 56 225 тысяч рублей).

Убыток от выбытия кредитов и прочих активов в сумме 26 815 тысяч рублей (2013 г.: 3 009 тысяч рублей) представляет собой непокрытую денежными средствами часть ссудной задолженности, уступаемой Банком по договорам цессии, и списываемой за счет резерва. В 2014 году Банк передал права требования по ссудной задолженности в размере 65 175 тысяч рублей, включая начисленные, но не полученные, Банком проценты и неустойки в размере 3 936 тысяч рублей (2013 г.: 72 279 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	14 985	19 352
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	16 454	(10 420)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	(48 822)	-
(Возмещение) / Расходы по налогу на прибыль за год	(17 383)	8 932

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2014	2013
(Убыток) / Прибыль до налогообложения	(16 592)	38 194
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	(3 318)	7 639
Поправки на доходы или расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(4 995)	(2 396)
- Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по иным ставкам	(136)	(137)
Расходы, за вычетом необлагаемых доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(8 934)	3 826
(Возмещение) / Расходы по налогу на прибыль за год	(17 383)	8 932

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2013 г.: 15%).

	2013	Изменение	Отнесено непосредственно в третий совокупный доход	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	571	571
Резерв под обесценение кредитов клиентам	39 262	7 415	-	46 677
Наращенные расходы на содержание персонала	5 401	1 152	-	6 553
Основные средства	22 089	8 610	(49 393)	(18 694)
Отложенные комиссионные доходы	3 567	1 251	-	4 818
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 756)	3 722	-	1 966
Налоговый убыток	-	24 400	-	24 400
Прочее	1 317	(88)	-	1 229
Чистая сумма отложенных налоговых активов	69 880	46 462	(48 822)	67 520
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(1 242)	(15 316)	-	(16 558)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(302)	304	-	2
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(861)	3 051	-	2 190
Выпущенные долговые ценные бумаги	(411)	(408)	-	(819)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(1 874)	-	(1 874)
Валютный СВОП	(149)	149	-	-
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	(2 965)	(14 094)	-	(17 059)
Чистый отложенный налоговый актив	66 915	32 368	(48 822)	50 461

	2012	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	34 215	5 047	39 262
Наращенные расходы на содержание персонала	4 550	851	5 401
Основные средства	15 318	6 771	22 089
Отложенные комиссионные доходы	2 384	1 183	3 567
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 675	(3 431)	(1 756)
Прочее	537	780	1 317
Чистая сумма отложенных налоговых активов	58 679	11 201	69 880
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(34)	(1 208)	(1 242)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(552)	250	(302)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(1 253)	392	(861)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(316)	(95)	(411)
Валютный СВОП	(29)	(120)	(149)
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	(2 184)	(781)	(2 965)
Чистый отложенный налоговый актив	56 495	10 420	66 915

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен налоговый убыток в сумме тысяч рублей 122 000 тысяч рублей.

В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации банки имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов в течение 10 лет.

Выгода в сумме 24 400 тысяч рублей, связанная с вышеуказанным налоговым убытком, была признана в составе отложенных налоговых активов Банка на 31 декабря 2014 года, поскольку имеются достаточные основания того, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

27. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, т.е. приводящих к уменьшению прибыли от обычной операционной деятельности в расчете на одну акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2014	2013
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Банка	791	29 262
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	110	110
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	681	29 152
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	8 741	8 741
Базовый (убыток) / прибыль на акцию (рублей)	0,01	3,3

28. Дивиденды

	2014		2013	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	715	52	217	45
Дивиденды, объявленные в течение года	71 240	110	10 052	110
Дивиденды, выплаченные в течение года	(71 516)	(108)	(9 554)	(103)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	439	54	715	52
Объявленные дивиденды на акцию в течение года (в рублях)	8,15	0,10	1,15	0,10

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

Годовым общим собранием акционеров ОАО «РосДорБанк» (протокол от 6 июня 2014 года №39) было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям в размере 8,15 рублей на одну акцию и по привилегированным именованным бездокументарным акциям из расчета 0,10 рублей на одну акцию. Начислено дивидендов в размере 71 350 тысяч рублей, из них выплачены дивиденды в размере 71 624 тысячи рублей. Дивиденды не выплачены в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах частью акционеров Банка.

29. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре;
- филиал в г.Санкт-Петербурге;

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Банка, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по российским правилам, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

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

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	78 941	208 844	32 685	320 470
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	596 768	33 832	11 239	641 839
Обязательные резервы на счетах в Банке России	141 886	-	-	141 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	641 230	-	-	641 230
Средства в других банках	1 972 112	-	-	1 972 112
Кредиты клиентам	4 215 159	2 674 888	1 806 685	8 696 732
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 006 721	-	-	1 006 721
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 615 841	-	-	2 615 841
Требование по текущему налогу на прибыль	4 443	-	-	4 443
Основные средства	75 347	71 916	4 772	152 035
Прочие активы	55 349	10 473	7 092	72 914
Итого активов по сегментам	11 403 797	2 999 953	1 862 473	16 266 223
Сопоставление с активами по МСФО				
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	65 925	20 213	7 691	93 829
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(148 813)	(34 997)	(51 806)	(235 616)
Резерв под обесценение прочих активов	23 990	1 451	2 258	27 699
Отложенное налогообложение	50 461	-	-	50 461
Финансовая аренда	551 778	279	859	552 916
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(7 851)	(2 532)	6 797	(3 586)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(19 002)	(1 081)	(4 005)	(24 088)
Прочие корректировки	(9 823)	(763)	(228)	(10 814)
Итого активов	11 910 462	2 982 523	1 824 039	16 717 024
Обязательства				
Средства других банков	3 169 576	-	-	3 169 576
Средства клиентов	6 977 234	3 381 489	707 326	11 066 049
Выпущенные долговые ценные бумаги	363 905	137 961	42 069	543 935
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 540	-	-	1 540
Прочие обязательства	86 400	4 268	3 104	93 772
Итого обязательств по сегментам	10 598 655	3 523 718	752 499	14 874 872
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Финансовая аренда	453 391	342	941	454 674
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам	26 467	2 794	3 502	32 763
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам клиентам	-	-	-	-
Прочие корректировки	(5 535)	(1)	(102)	(5 638)
Итого обязательств	11 072 978	3 526 853	756 840	15 356 671

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

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	102 982	56 595	73 664	233 241
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	786 431	181 639	34 589	1 002 659
Обязательные резервы на счетах в Банке России	314 296	-	-	314 296
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 154 518	-	-	4 154 518
Средства в других банках	1 129 193	-	-	1 129 193
Кредиты клиентам	4 486 366	1 275 542	2 117 064	7 878 972
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 261	-	-	2 261
Инвестиции, удерживаемые до погашения	147 486	-	-	147 486
Основные средства	69 581	7 902	74 952	152 435
Прочие активы	73 428	6 655	9 514	89 597
Итого активов по сегментам	11 266 542	1 528 333	2 309 783	15 104 658
Сопоставление с активами по МСФО				
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	99 255	16 845	1 721	117 821
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(184 734)	(14 540)	(14 614)	(213 888)
Резерв под обесценение прочих активов	31 993	1 980	1 511	35 484
Отложенное налогообложение	66 915	-	-	66 915
Финансовая аренда	329 160	1 094	181	330 435
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(7 072)	(2 699)	(631)	(10 402)
Прочие корректировки	(1 502)	(1 694)	(325)	(3 521)
Итого активов	11 600 557	1 529 319	2 297 626	15 427 502
Обязательства				
Средства других банков	2 915 369	-	-	2 915 369
Средства клиентов	6 463 823	988 414	2 487 028	9 939 265
Выпущенные долговые ценные бумаги	748 353	2 526	32 329	783 208
Прочие обязательства	68 432	2 618	2 683	73 733
Итого обязательств по сегментам	10 195 977	993 558	2 522 040	13 711 575
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Финансовая аренда	436 979	1 243	252	438 474
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам	23 163	1 697	2 147	27 007
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам клиентам	12 490	3 955	1 392	17 837
Прочие корректировки	(2 974)	-	(41)	(3 015)
Итого обязательств	10 665 635	1 000 453	2 525 790	14 191 878

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	908 412	191 555	300 717	1 400 684
Процентные расходы	(519 049)	(54 787)	(160 962)	(734 798)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(46 054)	-	-	(46 054)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	1 196	-	-	1 196
Комиссионные доходы	123 240	18 226	43 462	184 928
Комиссионные расходы	(15 848)	(2 036)	(3 988)	(21 872)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(43 494)	5 785	35 639	(2 070)
Дивиденды полученные	680	-	-	680
Прочие операционные доходы	5 961	311	894	7 166
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	237 127	(132 125)	(105 002)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	652 171	26 929	110 760	789 860
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(13 473)	(20 381)	(30 139)	(63 993)
Резерв под обесценение прочих активов	177	(357)	(852)	(1 032)
Операционные расходы	(584 534)	(16 942)	(38 703)	(640 179)
в том числе:				
-амортизационные отчисления	(3 481)	(1 032)	(4 277)	(8 790)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	54 341	(10 751)	41 066	84 656
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Доначисление процентных доходов	4 174	3 368	5 970	13 512
Доначисление процентных расходов	1 981	1	60	2 042
Корректировка резервов по кредитам клиентов	(1 584)	(20 457)	(37 192)	(59 233)
Результат различий в оценке торговых ценных бумаг	(2 693)	-	-	(2 693)
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	(8 004)	(528)	747	(7 785)
Финансовая аренда	(31 232)	85	(12)	(31 159)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(315)	145	(2 046)	(2 216)
Расходы по неиспользованным отпускам	(3 304)	(1 097)	(1 355)	(5 756)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(6 512)	2 874	(2 613)	(6 251)
Начисление дохода по валютному СВОПУ и форварду	(742)	-	-	(742)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	798	-	798
Прочие корректировки	(1 936)	150	21	(1 765)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4 174	(25 412)	4 646	(16 592)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	819 320	130 114	265 101	1 214 535
Процентные расходы	(516 024)	(48 769)	(131 891)	(696 684)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 129	-	-	2 129
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	2 994	-	-	2 994
Комиссионные доходы	114 228	14 461	53 026	181 715
Комиссионные расходы	(12 092)	(1 787)	(2 191)	(16 070)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	8 998	2 255	7 959	19 212
Дивиденды полученные	687	-	-	687
Прочие операционные доходы	20 728	734	760	22 222
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	177 843	(93 913)	(83 930)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	618 811	3 095	108 834	730 740
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(38 268)	1 918	(17 325)	(53 675)
Резерв под обесценение прочих активов	(10 373)	(709)	(110)	(11 192)
Операционные расходы	(517 979)	(20 935)	(36 123)	(575 037)
в том числе:				
-амортизационные отчисления	(2 756)	(1 296)	(4 212)	(8 264)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	52 191	(16 631)	55 276	90 836
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Доначисление процентных доходов	11 816	3 313	1 368	16 497
Доначисление процентных расходов	432	-	41	473
Корректировка резервов по кредитам клиентов	(41 216)	202	19 262	(21 752)
Результат различий в оценке торговых ценных бумаг	639	-	-	639
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	(3 297)	(41)	1	(3 337)
Финансовая аренда	(28 268)	(131)	80	(28 319)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(2 172)	1 335	(3 137)	(3 974)
Расходы по неиспользованным отпускам	(3 977)	(83)	(196)	(4 256)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(4 795)	(1 135)	15	(5 915)
Начисление дохода по валютному СВОПУ и форварду	601	-	-	601
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(798)	-	(798)
Прочие корректировки	(1 966)	(650)	115	(2 501)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(20 012)	(14 619)	72 825	38 194

30. Управление финансовыми рисками

В целях обеспечения финансовой устойчивости, поддержания принимаемых Банком рисков на уровне, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала, повышения конкурентоспособности и привлекательности Банка для потенциальных инвесторов, в Банке создана и действует система управления рисками.

Основными задачами системы управления рисками Банка являются:

- создание системы выявления рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы контроля и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значительных для Банка размеров (минимизацию рисков);
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- поддержание ликвидности Банка на достаточном уровне;
- обеспечение непрерывности деятельности и поддержание финансовой устойчивости Банка в кризисных ситуациях.

Исходя из специфики и масштабов деятельности к наиболее существенным финансовым рискам по уровню возможных потерь Банк относит:

- кредитный риск;
- рыночный риск (в т.ч. фондовый риск, валютный риск, процентный риск);
- риск потери ликвидности.

Кредитный риск. Кредитный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком.

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);

- резервирование, которое направлено на защиту кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов, в случае необходимости, по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности клиентов. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган - Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка Правление Банка, Председатель Правления Банка).

В соответствии с существующим требованием к ограничению максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска.

Значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года представлены ниже в таблице:

	2014	2013
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	21,1%	23,4%
Допустимое значение (Н6)	не более 25,0%	не более 25,0%

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг залогового обеспечения, контроль за проведением расчетных операций по счетам заемщиков Банка, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк использует ценные бумаги, недвижимость, гарантийные депозиты, основные средства, товарно-материальные ценности, права требования. При этом Банк чаще всего комбинирует перечисленные выше виды обеспечения.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка.

Департамент рисков на регулярной основе предоставляет Правлению Банка данные о текущих значениях кредитных, операционных, валютных, процентных и других рисках, показателях ликвидности, капитала и доходности, как это представлено, в Примечаниях 6, 7, 8, 9, 10 и 13.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 32.

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

Банк осуществляет анализ причин возникновения и контроль просроченных остатков, Правлению Банка регулярно представляются данные о просроченной задолженности и мерах предпринятых по ее снижению, как это раскрыто в Примечаниях 8,13.

Риск снижения процентных доходов в связи с досрочным погашением кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, является несущественным, по причине права Банка на одобрение досрочного погашения задолженности, в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров.

Рыночный риск. Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски. Банк подвержен воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае кризисных изменений на рынке.

Идентификация и оценка рыночного риска Банка производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночным риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Фондовый риск. Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности 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.

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

Для оценки уровня фондового риска в Банке используется метод параметрического VaR (Value-at-Risk). Value-at-Risk (VaR, стоимость под риском) - статистический метод оценки рыночных рисков, позволяющий определить величину максимально возможных ожидаемых потерь за определенный период времени с заданной вероятностью. Value-at-Risk широко используется в качестве единого унифицированного подхода к оценке рыночных рисков международными банковскими и финансовыми организациями.

Основным допущением данного метода является предположение о том, что вероятность распределения случайной величины (при оценке фондового риска - относительное изменение цен на фондовые ценности) подчиняется нормальному закону (закону распределения Гаусса).

Основной набор параметров, для определения размера ожидаемых потерь по параметрической модели VaR:

- временной горизонт (заданный период времени, «глубина» расчета) - 1 год;
- массив данных за указанный период;
- уровень доверительной вероятности (рекомендуемое значение - 95%);
- размер текущей позиции.

В рамках оценки фондового риска показатель VaR характеризует максимально возможные потери Банка по портфелю ценных бумаг (долговых обязательств), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для перепродажи, за 1 день (и за 1 год) с уровнем доверительной вероятности 95% и глубиной данных об относительном изменении цен в 1 год.

В таблице ниже представлены результаты оценки максимально возможных потерь Банка по торговому портфелю ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года за 1 день и за 1 год с уровнем доверительной вероятности 95%:

	на 31 декабря 2014 года	на 31 декабря 2013 года
VAR (однодневный), тыс. руб.	28 752	23 006
VAR (годовой), тыс. руб.	454 576	363 732

Максимальные однодневные потери Банка по портфелю ценных бумаг в случае реализации фондового риска по состоянию на 31 декабря 2014 года составляют 28 752 тысячи рублей (2013 г.: 23 006 тысяч рублей), максимальные годовые потери Банка по портфелю ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2014 года составляют 454 576 тысяч рублей (2013 г.: 363 732 тысячи рублей).

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 511 674	1 789 275	102	3 301 051
Обязательные резервы на счетах в Банке России	141 886	-	-	141 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690 437	-	-	690 437
Средства в других банках	16 566	-	-	16 566
Кредиты клиентам	8 137 029	-	-	8 137 029
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	722 525	281 340	-	1 003 865
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 615 841	-	-	2 615 841
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-
Основные средства	647 406	-	-	647 406
Прочие активы	109 293	285	2	109 580
Текущие налоговые активы	2 902	-	-	2 902
Отложенные налоговые активы	50 461	-	-	50 461
Итого активов	14 646 020	2 070 900	104	16 717 024
Обязательства				
Средства других банков	3 155 947	-	39 124	3 195 071
Средства клиентов	10 617 540	3 486	4 124	10 625 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	539 627	-	211	539 838
Обязательства по финансовой аренде	454 674	-	-	454 674
Субординированные депозиты	200 000	302 548	-	502 548
Прочие обязательства	39 390	-	-	39 390
Итого обязательств	15 007 178	306 034	43 459	15 356 671
Чистая балансовая позиция	(361 158)	1 764 866	(43 355)	1 360 353
Обязательства кредитного характера	1 943 363	-	-	1 943 363

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 458 096	895 906	63	2 354 066
Обязательные резервы на счетах в Банке России	314 296	-	-	314 296
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 637 733	-	-	4 637 733
Средства в других банках	112 064	-	-	112 064
Кредиты клиентам	7 267 892	-	27	7 267 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 261	-	-	2 261
Инвестиции, удерживаемые до погашения	147 486	-	-	147 486
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 200	-	-	1 200
Основные средства	415 581	-	-	415 581
Прочие активы	106 176	966	4	107 146
Текущие налоговые активы	835	-	-	835
Отложенные налоговые активы	66 915	-	-	66 915
Итого активов	14 530 536	896 872	94	15 427 502
Обязательства				
Средства других банков	2 918 846	-	259	2 919 105
Средства клиентов	9 850 352	1 116	2 652	9 854 120
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	780 984	-	169	781 153
Обязательства по финансовой аренде	438 473	-	-	438 473
Субординированные депозиты	150 000	-	-	150 000
Прочие обязательства	49 027	-	-	49 027
Итого обязательств	14 187 682	1 116	3 080	14 191 878
Чистая балансовая позиция	342 854	895 756	(2 986)	1 235 624
Обязательства кредитного характера	1 399 023	-	-	1 399 023

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют. К основным методам минимизации валютного риска, применяемым Банком, относятся:

- диверсификация портфеля (операции проводятся с долларами США, евро, фунтами стерлингов, швейцарскими франками и др.);
- управление открытой валютной позицией;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

Важным методом управления валютным риском является установление ограничения на максимальный уровень открытой валютной позиции Банка. Расчет и контроль за уровнем открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе. Для оценки уровня валютного риска в Банке используются следующие методы:

- расчет открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;
- оценка валютного риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk).

	На 31 декабря 2014 года			На 31 декабря 2013 года		
	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансо- вая позиция	Чистая валютная позиция	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансо- вая позиция	Чистая валютная позиция
Доллары США	(34 168)	42 488	8 320	(8 530)	379	(8 151)
Евро	(10 578)	1 318	(9 260)	(9 699)	1 430	(8 269)
Прочие	598	-	598	1 058	-	1 058
Итого	(44 148)	43 806	(342)	(17 171)	1 809	(15 362)

При оценке валютного риска методом параметрического VaR основным допущением является предположение о том, что вероятность распределения случайной величины (при оценке валютного риска - относительное изменение курсов валют) подчиняется нормальному закону (закону распределения Гаусса). Основной набор параметров, для определения размера ожидаемых потерь по параметрической модели VaR:

- временной горизонт (заданный период времени, «глубина» расчета) - 1 год;
- массив данных за указанный период;
- уровень доверительной вероятности (рекомендуемое значение - 95%);
- размер текущей позиции.

В рамках оценки валютного риска показатель VaR характеризует максимально возможные потери Банка по открытым валютным позициям за 1 день с уровнем доверительной вероятности 95% и глубиной данных об относительном изменении курсов валют 1 год.

В таблице ниже представлены результаты оценки максимально возможных потерь Банка по открытым валютным позициям, рассчитанные на основе российской бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года за 1 день с уровнем доверительной вероятности 95% при потенциальном изменении курсов валют:

	на 31 декабря 2014 года	на 31 декабря 2013 года
Позиция в долларах США (в рублевом эквиваленте)	8 320	8 151
VAR по позиции в долларах США	245	64
Позиция в евро (в рублевом эквиваленте)	9 260	8 269
VAR по позиции в евро	278	59
Позиция в фунтах стерлингов (в рублевом эквиваленте)	395	368
VAR по позиции в фунтах стерлингов	12	3
Позиция в швейцарских франках (в рублевом эквиваленте)	171	669
VAR по позиции в швейцарских франках	5	6
Позиция в йенах (в рублевом эквиваленте)	32	21
VAR по позиции в йенах	1	1
Совокупный VAR (однодневный) по портфелю валют	541	133

Максимальные однодневные потери Банка в случае реализации валютного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года составляют 541 тысячу рублей (2013 г.: 133 тысячи рублей). Рост показателя VAR по состоянию на 31 декабря 2014 года по сравнению с уровнем, сложившимся по состоянию на 31 декабря 2013 года, обусловлен значительным ростом волатильности валютных курсов в 4 квартале 2014 года.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года на основе данной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	896 228	1 063 437	1 340 788	598	3 301 051
Обязательные резервы на счетах в Банке России	141 886	-	-	-	141 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690 437	-	-	-	690 437
Средства в других банках	13 679	563	2 324	-	16 566
Кредиты клиентам	7 145 903	774 101	217 025	-	8 137 029
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	722 525	281 340	-	-	1 003 865
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 615 841	-	-	-	2 615 841
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-
Основные средства	647 406	-	-	-	647 406
Прочие активы	109 295	277	8	-	109 580
Текущие налоговые активы	2 902	-	-	-	2 902
Отложенные налоговые активы	50 461	-	-	-	50 461
Итого активов	13 036 563	2 119 718	1 560 145	598	16 717 024
Обязательства					
Средства других банков	2 549 145	645 547	379	-	3 195 071
Средства клиентов	6 762 478	2 332 048	1 530 624	-	10 625 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	432 097	54 264	53 477	-	539 838
Обязательства по финансовой аренде	454 674	-	-	-	454 674
Субординированные депозиты	502 548	-	-	-	502 548
Прочие обязательства	39 390	-	-	-	39 390
Итого обязательств	10 740 332	3 301 859	1 584 480	-	15 356 671
Чистая балансовая позиция	2 296 231	(912 141)	(24 335)	598	1 360 353
Внебалансовая позиция	(913 803)	900 134	13 669	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 382 428	(12 007)	(10 666)	598	1 360 353
Обязательства кредитного характера	1 870 286	71 888	1 189	-	1 943 363

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года на основе данной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 368 194	910 282	74 532	1 058	2 354 066
Обязательные резервы на счетах в Банке России	314 296	-	-	-	314 296
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 621 226	16 507	-	-	4 637 733
Средства в других банках	30 215	5 400	76 449	-	112 064
Кредиты клиентам	6 226 729	590 530	450 660	-	7 267 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 261	-	-	-	2 261
Инвестиции, удерживаемые до погашения	147 486	-	-	-	147 486
Долгосрочные активы, удерживаемы для продажи	1 200	-	-	-	1 200
Основные средства	415 581	-	-	-	415 581
Прочие активы	106 175	971	-	-	107 146
Текущие налоговые активы	835	-	-	-	835
Отложенные налоговые активы	66 915	-	-	-	66 915
Итого активов	13 301 113	1 523 690	601 641	1 058	15 427 502
Обязательства					
Средства других банков	2 918 074	962	69	-	2 919 105
Средства клиентов	7 199 399	1 862 184	792 537	-	9 854 120
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	777 034	4 119	-	-	781 153
Обязательства по финансовой аренде	438 473	-	-	-	438 473
Субординированные депозиты	150 000	-	-	-	150 000
Прочие обязательства	49 027	-	-	-	49 027
Итого обязательств	11 532 007	1 867 265	792 606	-	14 191 878
Чистая балансовая позиция	1 769 106	(343 575)	(190 965)	1 058	1 235 624
Внебалансовая позиция	(507 172)	327 292	179 880	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 261 934	(16 283)	(11 085)	1 058	1 235 624
Обязательства кредитного характера	1 395 750	3 273	-	-	1 399 023

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В следующей таблице представлен общий анализ валютного риска Банка в отношении денежных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года на основе данной финансовой отчетности:

	На 31 декабря 2014 года			На 31 декабря 2013 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	12 248 509	(10 729 429)	1 519 080	12 712 706	(11 484 866)	1 227 840
Доллары США	2 119 451	(3 031 859)	(912 408)	1 522 723	(1 867 265)	(344 542)
Евро	1 560 137	(1 584 480)	(24 343)	601 641	(792 606)	(190 965)
Прочее	598	-	598	1 058	-	1 058
Итого	15 928 695	(15 345 768)	582 927	14 838 128	(14 144 737)	693 391

В следующей таблице представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2014 года.

	На 31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 34%	(310 219)	(248 175)
Ослабление доллара США на 34%	310 219	248 175
Укрепление Евро на 34%	(8 277)	(6 621)
Ослабление Евро на 34%	8 277	6 621

В следующей таблице представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2013 года.

	На 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%	(6 891)	(5 513)
Ослабление доллара США на 2%	6 891	5 513
Укрепление Евро на 2%	(3 819)	(3 055)
Ослабление Евро на 2%	3 819	3 055

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (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.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым

производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Кроме того в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском потери ликвидности в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Казначейство контролирует соблюдение нормативов ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 68,5% (2013 г.: 66,0%) при минимально установленном значении 15,0%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 78,3% (2013 г.: 91,6%) при минимально установленном значении 50,0%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 69,3% (2013 г.: 98,2%) при максимально установленном значении 120,0%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, Департамент рисков Банка не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	2 250 018	24 729	649 627	373 934	3 298 308
Средства клиентов - физические лица	1 124 212	1 307 667	2 215 369	949 651	5 596 899
Средства клиентов - юридические лица	3 479 537	872 191	625 656	397 921	5 375 305
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 593	155 343	68 669	428 233	653 838
Обязательства по финансовой аренде	4 258	21 150	24 240	1 279 360	1 329 008
Субординированные депозиты	1 210	19 562	28 228	771 815	820 815
Прочие обязательства	2 986	-	-	-	2 986
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 863 814	2 400 642	3 611 789	4 200 914	17 077 159

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	2 498 479	69 850	24 236	449 196	3 041 761
Средства клиентов - физические лица	768 605	1 198 241	1 752 540	719 734	4 439 120
Средства клиентов - юридические лица	3 334 942	1 055 513	726 868	615 205	5 732 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	81 371	588 003	66 579	107 164	843 117
Обязательства по финансовой аренде	4 132	20 647	24 027	1 207 472	1 256 278
Субординированные депозиты	1 210	5 856	7 184	285 603	299 853
Прочие обязательства	1 886	-	-	-	1 886
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 690 625	2 938 110	2 601 434	3 384 374	15 614 543

В целях прогнозирования возможных списаний с текущих счетов клиентов и управления мгновенной ликвидностью в Банке используется метод параметрического VaR (Value-at-Risk).

В рамках оценки движения денежных средств по текущим счетам клиентов Банка показатель VaR характеризует максимально возможные списания за 1 день с уровнем доверительной вероятности 95% и глубиной данных 1 год.

В следующей таблице представлены результаты оценки максимально возможных списаний денежных средств с текущих счетов клиентов Банка за 1 день с уровнем доверительной вероятности 95% по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

	на 31 декабря 2014года	на 31декабря 2013года
Средние остатки на текущих счетах клиентов	3 225 699	2 732 015
Волатильность остатков на текущих счетах клиентов	0,04485	0,05474
VaR (однодневный)	238 690	246 759

Кроме представленного выше анализа по срокам погашения без учета дисконтирования, для управления ликвидностью Банк также осуществляет контроль по контрактным срокам погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 301 051	-	-	-	-	3 301 051
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	141 886	141 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690 437	-	-	-	-	690 437
Средства в других банках	11 566	-	-	-	5 000	16 566
Кредиты клиентам	679 991	3 035 399	1 874 618	2 547 021	-	8 137 029
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 001 604	-	-	-	2 261	1 003 865
Инвестиции, удерживаемые до погашения	518	84 906	2 535	2 527 882	-	2 615 841
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	647 406	647 406
Основные средства	-	-	-	-	647 406	647 406
Прочие активы	22 092	186	603	-	86 699	109 580
Текущие налоговые активы	-	2 902	-	-	-	2 902
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	50 461	50 461
Итого активов	5 707 259	3 123 393	1 877 756	5 074 903	933 713	16 717 024
Обязательства						
Средства других банков	2 236 755	13 326	625 976	319 014	-	3 195 071
Средства клиентов	4 597 791	2 114 337	2 645 617	1 267 405	-	10 625 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 635	152 527	64 829	320 847	-	539 838
Обязательства по финансовой аренде	4 250	20 542	22 492	407 390	-	454 674
Субординированные депозиты	-	2 548	-	500 000	-	502 548
Прочие обязательства	10 884	-	-	-	28 506	39 390
Итого обязательств	6 851 315	2 303 280	3 358 914	2 814 656	28 506	15 356 671
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2014 года	(1 144 056)	820 113	(1 481 158)	2 260 247	905 207	1 360 353
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2014 года	(1 144 056)	(323 943)	(1 805 101)	455 146	1 360 353	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 354 066	-	-	-	-	2 354 066
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	314 296	314 296
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 637 733	-	-	-	-	4 637 733
Средства в других банках	109 446	-	-	-	2 618	112 064
Кредиты клиентам	780 807	2 030 739	1 462 823	2 993 550	-	7 267 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 261	2 261
Инвестиции, удерживаемые до погашения	81	67 411	-	79 994	-	147 486
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	1 200	-	-	-	1 200
Основные средства	-	-	-	-	415 581	415 581
Прочие активы	3 166	37	22	-	103 921	107 146
Текущие налоговые активы	-	835	-	-	-	835
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	66 915	66 915
Итого активов	7 885 299	2 100 222	1 462 845	3 073 544	905 592	15 427 502
Обязательства						
Средства других банков	2 492 810	56 534	9 410	360 351	-	2 919 105
Средства клиентов	4 081 068	2 145 659	2 379 365	1 248 028	-	9 854 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	81 154	568 765	62 402	68 832	-	781 153
Обязательства по финансовой аренде	4 123	20 006	22 150	392 194	-	438 473
Субординированные депозиты	-	-	-	150 000	-	150 000
Прочие обязательства	7 595	-	-	-	41 432	49 027
Итого обязательств	6 666 750	2 790 964	2 473 327	2 219 405	41 432	14 191 878
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2013 года	1 218 549	(690 742)	(1 010 482)	854 139	864 160	1 235 624
Совокупный избыток ликвидности на 31 декабря 2013 года	1 218 549	527 807	(482 675)	371 464	1 235 624	

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства Банка. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения.

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

являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Кроме анализа ликвидности на основе контрактных сроков погашения Банк проводит распределение депозитов по ожидаемым срокам востребования, базируясь на статистических данных.

Руководство Банка, основываясь на аналитической работе Казначейства, считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. По итогам ежедневного анализа движения средств клиентов сроком до востребования минимальный остаток денежных средств на указанных счетах за 2014 год составил 2 376 миллионов рублей (2013 г.: 1 987 миллионов рублей).

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

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств, часть которых привлечена под плавающие ставки. Лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок устанавливаются процентной политикой Банка, утвержденной Советом Банка. Департамент рисков осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

Характеристикой процентного риска Банка является возможное изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости финансовых активов и обязательств на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним. Изменение чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основной методологический подход по оценке процентного риска по ЧФИ состоит в анализе разрывов балансовой позиции по ЧФИ. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок или договорным срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимальный интервал отчетного периода.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	3 301 051	3 301 051
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	141 886	141 886
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428 971	236 211	25 255	-	-	690 437
Средства в других банках	-	-	-	-	16 566	16 566
Кредиты клиентам	679 991	3 035 399	1 874 618	2 547 021	-	8 137 029
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	778 622	222 982	-	-	2 261	1 003 865
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	202 176	-	2 413 665	-	2 615 841
Основные средства	-	-	-	-	647 406	647 406
Прочие активы	-	-	-	-	109 580	109 580
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	2 902	2 902
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	50 461	50 461
Итого активов	1 887 584	3 696 768	1 899 873	4 960 686	4 272 113	16 717 024
Обязательства						
Средства других банков	2 175 548	13 326	625 976	319 014	61 207	3 195 071
Средства клиентов	1 083 884	2 114 337	2 645 617	1 267 405	3 513 907	10 625 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 424	152 527	64 829	320 847	211	539 838
Обязательства по финансовой аренде	449	1 979	1 170	451 076	-	454 674
Субординированные депозиты	-	-	-	502 548	-	502 548
Прочие обязательства	-	-	-	-	39 390	39 390
Итого обязательств	3 261 305	2 282 169	3 337 592	2 860 890	3 614 715	15 356 671
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	(1 373 721)	1 414 599	(1 437 719)	2 099 796	657 398	1 360 353
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	(1 373 721)	40 878	(1 396 841)	702 955	1 360 353	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	2 354 066	2 354 066
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	314 296	314 296
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 286 326	1 026 432	324 233	-	742	4 637 733
Средства в других банках	109 446	-	-	-	2 618	112 064
Кредиты клиентам	780 807	2 030 739	1 462 823	2 993 550	-	7 267 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 261	2 261
Инвестиции, удерживаемые до погашения	147 486	-	-	-	-	147 486
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	1 200	1 200
Основные средства	-	-	-	-	415 581	415 581
Прочие активы	-	-	-	-	107 146	107 146
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	835	835
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	66 915	66 915
Итого активов	4 324 065	3 057 171	1 787 056	2 993 550	3 265 660	15 427 502
Обязательства						
Средства других банков	2 490 197	56 534	9 409	360 351	2 614	2 919 105
Средства клиентов	932 881	2 145 659	2 379 365	1 248 028	3 148 187	9 854 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 679	568 765	62 402	68 832	7 475	781 153
Обязательства по финансовой аренде	668	3 111	2 699	431 995	-	438 473
Субординированные депозиты	-	-	-	150 000	-	150 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	49 027	49 027
Итого обязательств	3 497 424	2 774 069	2 453 875	2 259 206	3 207 303	14 191 878
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	826 641	283 102	(666 820)	734 344	58 357	1 235 624
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	826 641	1 109 743	442 923	1 177 267	1 235 624	

В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка процентному риску по состоянию на отчетную дату в случае изменения процентной ставки. На 31 декабря 2014 года возможное изменение процентной ставки составляет +/- 1,0 %.

Возможное изменение процентной ставки	2014	
	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
Увеличение на 1,0%	1 396 841	13 968

По состоянию на 31 декабря 2013 года возможное изменение процентной ставки составляло +/-1,0%.

Возможное изменение процентной ставки	2013	
	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
Увеличение на 1,0%	442 923	4 429

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Правление Банка принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

В следующей таблице представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки по финансовым инструментам:

	2014			2013		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Долговые торговые ценные бумаги	9,1	-	-	8,3	2,0	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	4,3
Кредиты клиентам	15,7	8,3	9,7	13,6	8,4	8,4
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10,7	-	-	10,0	-	-
Обязательства						
Средства других банков						
- договоры прямого «репо» с Банком России	17,3	1,7	-	5,6	-	-
- кредиты и депозиты других банков	7,4	-	-	8,0	-	-
- договоры прямого «репо» с другими банками	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты	12,5	3,1	2,5	9,6	4,2	4,9
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- векселя	9,3	1,7	6,2	9,7	5,2	-
- облигации	-	-	-	-	-	-
Обязательства по финансовой аренде здания	10,0	-	-	9,5	-	-
Обязательства по финансовой аренде транспорта	31,1	-	-	31,0	-	-
Субординированные депозиты	9,7	-	-	9,5	-	-

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

Прочий ценовой риск. Данный риск не является существенным для Банка.

31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2014	2013
Основной капитал	1 318 692	1 318 442
Дополнительный капитал	542 559	203 415
Итого нормативного капитала	1 861 251	1 521 857

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годы представлены ниже в таблице:

	2014	2013
Норматив достаточности капитала (Н1)	12,7%	10,5%
Допустимое значение (Н1)	не менее 10,0%	не менее 10,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка. Информация о соблюдении норматива (Н6) представлена в Примечании 30.

32. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. В связи с чем, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут

охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2014	2013
Менее 1 года	2 438	2 148
Итого обязательств по операционной аренде	2 438	2 148

Данные суммы представляют собой минимальные арендные платежи, которые Банк должен будет выплатить арендодателям в случае досрочного расторжения договоров аренды.

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

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2014	2013
Гарантии выданные	1 943 363	1 399 022
Итого обязательств кредитного характера	1 943 363	1 399 023

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2014 года в состав активов Банка входит здание стоимостью 548 899 тысяч рублей] (2013 г.: 322 196 тысяч рублей). Здание используется Банком по договору финансового лизинга. Согласно российскому законодательству право собственности на данное здание Банку не принадлежит.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

Примечание	2014		2013		
	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	379 305	339 093	3 217 899	2 566 177
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	639 245	576 013	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	2 223 654	1 859 220	98 231	87 690
Итого	3 242 204	2 774 326	3 316 130	2 653 867	

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась 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. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, 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.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

	2014 год		2013 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	3 301 051	3 301 051	2 354 066	2 354 066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690 437	690 437	4 637 733	4 637 733
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	509 224	509 224
- Муниципальные облигации	7 412	7 412	526 673	526 673
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	633 359	633 359	3 119 331	3 119 331
- Векселя	49 666	49 666	481 763	481 763
Валютные СВОПы и форвард	-	-	742	742
Средства в других банках	16 566	16 566	112 064	112 064
Кредиты клиентам	8 137 029	8 057 182	7 267 919	7 281 732
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	5 368 023	5 304 731	4 557 083	4 526 819
- Средние кредиты	824 375	815 063	668 509	671 747
- Кредиты малому бизнесу	419 226	418 673	582 512	583 903
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	1 055 280	1 066 907	987 553	1 014 587
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	452 247	434 433	457 086	469 809
- Кредиты по пластиковым картам	17 878	17 375	15 176	14 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 003 865	1 003 865	2 261	2 261
Долевые корпоративные ценные бумаги	2 261	2 261	2 261	2 261
Долговые ценные бумаги				
- Муниципальные облигации	100 570	100 570	-	-
- Корпоративные облигации	619 694	619 694	-	-
- Еврооблигации	281 340	281 340	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 615 841	2 266 624	147 486	150 979
Долговые ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 110 395	923 001	-	-
- Муниципальные облигации	395 080	377 741	49 255	47 680
- Корпоративные облигации	1 110 366	965 882	98 231	103 299
Прочие финансовые активы				
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	24 281	24 281	3 364	3 364
Средства других банков	3 195 071	3 195 071	2 919 105	2 919 105
Средства клиентов	10 625 150	10 619 652	9 854 120	9 864 820
Государственные и общественные организации				
- Текущие /расчетные счета	42 232	42 232	33 985	33 985
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	2 781 011	2 781 011	2 612 070	2 612 070
- Срочные депозиты	2 484 899	2 478 779	2 778 603	2 766 206
- Договоры прямого репо			190 566	190 566
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	690 664	690 664	502 132	502 132
- Срочные вклады	4 626 344	4 626 966	3 736 764	3 759 861
Выпущенные долговые ценные бумаги	539 838	528 470	781 153	774 989
Обязательства по финансовой аренде	454 674	454 674	438 473	438 473
Субординированные депозиты	502 548	502 548	150 000	150 000
Прочие финансовые обязательства	2 986	2 986	1 886	1 886

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Оценочная справедливая стоимость кредитов с фиксированной процентной ставкой (кредитов клиентам и средств в других банках) 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 и варьируются от 4,0% до 50% в год по прочим финансовым инструментам, несущим кредитный риск (2013 г.: от 7,0% до 50% в год).

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Оценочная справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. По состоянию на 31 декабря 2014 года при расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка от 8,0% до 20,6% (2013 г.: от 6,2% до 8,0%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков, привлеченных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость средств других банков, привлеченных под фиксированную ставку, со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,3% до 19,5% в год в 2014 году (2013 г.: от 0,2% до 12% в год).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения ценной бумаги и варьируются от 2,8% до 12,5% в год в 2014 году (2013 г.: от 2% до 10% в год).

Субординированные депозиты. Справедливая стоимость субординированных депозитов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих процентных ставок, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях, диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 9,5% до 10% (2013 г.: 9,0%). Справедливая стоимость субординированных депозитов основана на объявленных рыночных ценах.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2014 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая наблюдаемые данные рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Финансовые активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	640 771	49 666	-	690 437	690 437
Средства в других банках	-	-	16 566	16 566	16 566
Кредиты клиентам	-	-	8 057 182	8 057 182	8 137 029
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	720 264	281 340	2 261	1 003 865	1 003 865
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 266 624	-	-	2 266 624	2 615 841
Прочие финансовые активы	-	-	24 281	24 281	24 281
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	3 195 071	3 195 071	3 195 071
Средства клиентов	-	-	10 619 652	10 619 652	10 625 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	528 470	528 470	539 838
Обязательства по финансовой аренде	-	-	454 674	454 674	454 674
Субординированные депозиты	-	-	502 548	502 548	502 548

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, прочие активы, средства других банков и прочие обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2014 года:

	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Нефинансовые активы			
Основные средства (здания и здания в финансовой аренде)	619 491	619 491	619 491

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2013 года:

	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Нефинансовые активы			
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 200	1 200	1 200

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Основные средства (здания и здания в финансовой аренде). Справедливая стоимость основных средств категории «здания» Банком была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами основных средств, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Справедливая стоимость основных средств категории «здания в финансовой аренде» Департамент риска Банка определил самостоятельно. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

Данные по оценочной стоимости основных средств категории «Земля и здания» согласовывались с главным бухгалтером Банка, который рассматривал уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки были доведены главным бухгалтером до сведения руководства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и здания в финансовой аренде) увеличится на 61 949 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 61 949 тысяч рублей. Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 4,6%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала (2013: не применимо).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2)	(Уровень 3)		
		Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Финансовые активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 155 228	482 505	-	4 637 733	4 637 733
Средства в других банках	-	-	112 064	112 064	112 064
Кредиты клиентам	-	-	7 281 732	7 281 732	7 267 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 261	2 261	2 261
Инвестиции, удерживаемые до погашения	150 979	-	-	150 979	147 486
Прочие финансовые активы	-	-	3 364	3 364	3 364
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	2 919 105	2 919 105	2 919 105
Средства клиентов	-	-	9 864 820	9 864 820	9 854 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	774 989	774 989	781 153
Обязательства по финансовой аренде	-	-	438 473	438 473	438 473
Субординированные депозиты	-	-	150 000	150 000	150 000

В течение 2014 и 2013 годов переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

Справедливая стоимость векселей и производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, определяется с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных наблюдаемых на рынке.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
По состоянию на 1 января 2014 года	2 261
Расходы, отраженные в отчете о совокупном доходе	-
Итого финансовых активов Уровня 3	2 261

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
По состоянию на 1 января 2013 года	2 311
Расходы, отраженные в отчете о совокупном доходе	(50)
Итого финансовых активов Уровня 3	2 261

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	2 261	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к увеличению справедливой стоимости на 3 853 тысячи рублей
Итого финансовых активов Уровня 3				2 261	

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	2 261	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к увеличению справедливой стоимости на 1 542 тысячи рублей
Итого финансовых активов Уровня 3				2 261	

34. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 301 051	-	-	-	3 301 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690 437	-	-	-	690 437
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	7 412	-	-	-	7 412
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	633 359	-	-	-	633 359
- Векселя	49 666	-	-	-	49 666
Средства в других банках	-	-	16 566	-	16 566
- Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	-	-	16 566	-	16 566
Кредиты клиентам	-	-	8 137 029	-	8 137 029
Кредиты, выданные юридическим лицам					
- Крупные кредиты	-	-	5 368 023	-	5 368 023
- Средние кредиты	-	-	824 375	-	824 375
- Кредиты малому бизнесу	-	-	419 226	-	419 226
Кредиты, выданные физическим лицам					
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	-	1 055 280	-	1 055 280
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	-	452 247	-	452 247
- Кредиты по пластиковым картам	-	-	17 878	-	17 878
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2 615 841	-	-	2 615 841
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 110 395	-	-	1 110 395
- Муниципальные облигации	-	395 080	-	-	395 080
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	-	1 110 366	-	-	1 110 366
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 003 865	1 003 865
Долговые ценные бумаги					
- Муниципальные облигации	-	-	-	100 570	100 570
- Корпоративные облигации	-	-	-	619 694	619 694
- Еврооблигации	-	-	-	281 340	281 340
Долевые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные акции	-	-	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	-	2 245	2 245
Итого финансовых активов	3 991 488	2 615 841	8 153 595	1 003 865	15 764 789
Нефинансовые активы					952 235
Итого активов					16 717 024

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удержи- ваемые до погашения	Ссуды и дебиторс- кая задолжен- ность	Финан- совые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 354 066	-	-	-	2 354 066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 637 733	-	-	-	4 637 733
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	509 224	-	-	-	509 224
- Муниципальные облигации	526 673	-	-	-	526 673
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	3 119 331	-	-	-	3 119 331
- Векселя	481 763	-	-	-	481 763
Валютные СВОПы и форвард	742	-	-	-	742
Средства в других банках	-	-	112 064	-	112 064
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	67 455	-	67 455
- Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	-	-	44 609	-	44 609
Кредиты клиентам	-	-	7 267 919	-	7 267 919
- Крупные кредиты	-	-	4 557 083	-	4 557 083
- Средние кредиты	-	-	668 509	-	668 509
- Кредиты малому бизнесу	-	-	582 512	-	582 512
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	-	987 553	-	987 553
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	-	457 086	-	457 086
- Кредиты по пластиковым картам	-	-	15 176	-	15 176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 261	2 261
Долевые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные акции	-	-	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	-	2 245	2 245
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	147 486	-	-	147 486
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Муниципальные облигации	-	49 255	-	-	49 255
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	-	98 231	-	-	98 231
Итого финансовых активов	6 991 799	147 486	7 379 983	2 261	14 521 529
Нефинансовые активы					905 973
Итого активов					15 427 502

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

35. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	147 776	164	70 153	218 093
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	825 024	71 690	200 785	1 097 499
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(831 295)	(71 838)	(127 888)	(1 031 021)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	141 505	16	143 050	284 571
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	(1)	(1 198)	(1 199)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	-	(2 831)	(2 831)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	(1)	(4 029)	(4 030)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	147 776	163	68 955	216 894
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	141 505	15	139 021	280 541
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января	-	-	16	16
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря	-	-	16	16

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	130 226	3 575	222 147	355 948
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	669 456	86 822	94 216	850 494
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(651 906)	(90 233)	(246 210)	(988 349)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	147 776	164	70 153	218 093
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	(61)	(4 555)	(4 616)
(Отчисления в резерв) /восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	60	3 357	3 417
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	(1)	(1 198)	(1 199)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	130 226	3 514	217 592	351 332
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	147 776	163	68 955	216 894
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января	-	-	16	16
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря	-	-	16	16

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	100 222	26 576	87 460	214 258
Средства клиентов, полученные в течение года	13 211 581	726 031	5 191 435	19 129 047
Средства клиентов, погашенные в течение года	(13 178 404)	(704 261)	(5 113 629)	(18 996 294)
Средства клиентов на 31 декабря	133 399	48 346	165 266	347 011
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	-	38 640	38 640
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-	-	50 686	50 686
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	(78 514)	(78 514)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	10 812	10 812

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года Банком привлечены субординированные депозиты на общую сумму 150 000 тысяч рублей от связанных сторон.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	4 232	6 222	158 876	169 330
Средства клиентов, полученные в течение года	2 728 114	622 438	1 210 315	4 560 867
Средства клиентов, погашенные в течение года	(2 632 124)	(602 084)	(1 281 731)	(4 515 939)
Средства клиентов на 31 декабря	100 222	26 576	87 460	214 258
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	-	-	105 438	105 438
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-	-	102 511	109 085
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	(169 309)	(175 883)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	38 640	38 640

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 и 2013 годы:

	2014			2013		
	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	20 715	263	8 686	21 543	725	4 731
Процентные расходы	(16 610)	-	(8 503)	(16 399)	-	(15 625)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	-	(2 831)	-	60	3 357
Комиссионные доходы	5 287	392	4 310	3 976	370	1 611
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	(64)	452	(907)	789	87	(49)
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	(107)	(12 233)	(12 286)	(41)	84	(2 504)
Дивиденды полученные	-	-	618	-	-	625
Операционные расходы	(14 081)	(7 386)	(83 272)	(12 989)	(7 590)	(48 558)
Прочие операционные доходы	-	4	18	-	-	23

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014			2013		
	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны
Гарантии и обеспечение, полученные Банком на 31 декабря	17 244	294 607	382 736	18 102	204 785	384 296

Сумма вознаграждения членов Совета Банка и Правления представлена ниже:

	2014		2013	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	21 976	5 245	21 582	4 238
- Краткосрочные премиальные выплаты	3 648	-	2 340	-
Итого	25 624	5 245	23 922	4 238

36. События после отчетной даты

В соответствии с решением Совета ОАО «РосДорБанк» (протокол от 20 февраля 2015 года № 353) Христианов Эдуард Владиславович - Первый заместитель Председателя Правления с 23 марта 2015 года введен в состав коллегиального исполнительного органа управления Банка - Правление Банка в качестве члена коллегиального исполнительного органа.

17 апреля 2015 года состоялось годовое общее собрание участников (акционеров) Банка (протокол от 23.04.2015 года № 41), на котором избран Совет Банка в следующем составе: Вартанов В.А., Артюхов А.А., Василев Г., Гурин Г.Ю., Шаплыко Д.В., Шибеев С.В.

Также общим собранием участников (акционеров) Банка принято решение о распределении прибыли Банка по результатам 2014 года и выплате дивидендов по привилегированным и обыкновенным именованным бездокументарным акциям Банка по результатам 2014 года.

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 11 июня 2015 года.

Г. Ю. Гурин
Председатель Правления



А. В. Аханова
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено
печатью 104 листов

Партнер
АО «БДЮ ЮНИКО»
Д. А. Тарадов

« 10 июня 2015 г.

