

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУНА-БАНК»

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности
и аудиторское заключение**

31 декабря 2014 года

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1. Введение	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Средства в других банках	28
7. Кредиты и авансы клиентам	28
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29
9. Инвестиции, удерживаемые до погашения	29
10. Основные средства	30
11. Прочие активы	31
12. Средства кредитных организаций	31
13. Средства клиентов	32
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
15. Прочие обязательства	33
16. Субординированные займы	33
17. Уставный капитал	33
18. Нераспределенная прибыль по российским нормам	34
19. Процентные доходы и расходы	34
20. Комиссионные доходы и расходы	34
21. Изменение резервов под обесценение	35
22. Прочие операционные доходы	35
23. Административные и прочие операционные расходы	35
24. Налог на прибыль	35
25. Управление финансовыми рисками	37
26. Внебалансовые и условные обязательства	51
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
28. Операции со связанными сторонами	53
29. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	54
30. Управление капиталом	55
31. События после отчетной даты	56



109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506 ИНН 7709426578 ОГРН 10303005835

Исх. № 09/45 от 25 июня 2015 года

Аудиторское заключение

Адресат

Аktionерам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности АО «РУНА-БАНК» за 2014 год, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Аудлируемое лицо

Полное наименование:

Акционерное общество «РУНА-БАНК».

Сокращенное наименование:

АО «РУНА-БАНК».

Государственный регистрационный номер:

Центральный Банк

Российской Федерации:

3207 от 27 января 1995 года.

Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:

1027739295968 от 2 октября 2002 года.

Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42/2, стр.2.

Аудитор

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

Государственный

регистрационный номер:

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:

10303005835.

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «РУНА-БАНК» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2014 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности прилагаемой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая 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 годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, 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 годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «РУНА-БАНК» по состоянию за 31 декабря 2014 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал также выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты свидетельствующие:

- о неправильности расчета либо несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 31 декабря 2014 года;
- о несоответствии внутреннего контроля Банка требованиям, предъявляемым Банком России;
- о неадекватности организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

25 июня 2015 года



АО «РУНА-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет о финансовом положении

	Примечание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	402,690	550,254
Обязательные резервы на счетах в Банке России		11,625	32,715
Средства в других банках	6	488,931	401,248
Кредиты и авансы клиентам	7	536,917	650,498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	38,376
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	-	52,215
Основные средства	10	7,933	8,615
Налоговые активы	24	5,235	597
Прочие активы	11	12,808	51,031
Итого активов		1,466,139	1,785,549
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	34,800	50,000
Средства клиентов	13	801,869	1,185,868
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	2,941
Налоговые обязательства	24	2,474	991
Прочие обязательства	15	158,809	77,238
Субординированные займы	16	27,600	27,600
Итого обязательств		1,025,552	1,344,638
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	205,462	205,462
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	1,009
Нераспределенная прибыль		235,125	234,440
Итого собственный капитал		440,587	440,911
Итого обязательств и собственного капитала		1,466,139	1,785,549

Утверждено к выпуску Правлением Банка 25 июня 2015 года.

Заместитель Председателя Правления

Шереметьев Д.Б.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

Примечания на страницах с 10 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	19	134,136	148,779
Процентные расходы	19	(35,587)	(37,537)
Чистые процентные доходы		98,549	111,242
Комиссионные доходы	20	213,283	45,122
Комиссионные расходы	20	(179,635)	(3,111)
Чистые комиссионные доходы		33,648	42,011
Чистые доходы от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1,036	-
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		23,010	39,822
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		7,689	1,386
Изменение резервов под обесценение	21	(21,667)	1,326
Прочие операционные доходы	22	2,405	7,039
Чистые операционные доходы		144,670	202,826
Административные и прочие операционные расходы	23	(143,834)	(136,944)
Прибыль до налогообложения		836	65,882
Расходы по налогу на прибыль	24	(151)	(12,086)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		685	53,796
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Чистые (расходы)/доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(225)	334
Доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с реализацией финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,036)	-
Налог на прибыль, относящийся к изменениям фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		252	(67)
Прочий совокупный доход		(1,009)	267
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ГОД		(324)	54,063

Утверждено к выпуску Правлением Банка 25 июня 2015 года.

Заместитель Председателя Правления

Шереметьев Д.Б.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

АО «РУНА-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

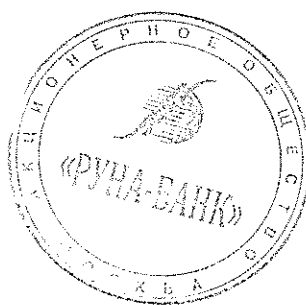
Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Фон переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2013 г.	205,462	742	180,644	386,848
Совокупный доход за год	-	267	53,796	54,063
Остаток за 31 декабря 2013 г.	205,462	1,009	234,440	440,911
Совокупный убыток за год	-	(1,009)	685	(324)
Остаток за 31 декабря 2014 г.	205,462	-	235,125	440,587

Утверждено к выпуску Правлением Банка 25 июня 2015 года.

Заместитель Председателя Правления

Шереметьев Д.Б.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

АО «РУНА-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств

	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	134,226	149,013
Проценты уплаченные	(35,704)	(36,297)
Комиссии полученные	212,726	44,605
Комиссии уплаченные	(179,635)	(3,111)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	23,010	39,873
Прочие полученные операционные доходы	2,405	7,039
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(141,543)	(134,681)
Уплаченный налог на прибыль	(3,054)	(16,486)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	12,431	49,955
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	21,090	(21,379)
Средства в других банках	(87,591)	333,923
Кредиты и авансы клиентам	92,763	(187,386)
Прочие активы	37,865	(61,030)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	(15,200)	50,000
Средства клиентов	(415,695)	(146,182)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,941)	(5,985)
Прочие обязательства	81,079	70,505
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности	(276,199)	82,421
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	37,526	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(52,215)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	52,215	-
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(592)	(4,423)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	89,149	(56,638)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	39,486	5,127
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	(147,564)	30,910
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	550,254	519,344
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	402,690	550,254

Утверждено к выпуску Правлением Банка 25 июня 2015 года.

Заместитель Председателя Правления

Шереметьев Д.Б.



Главный бухгалтер

Кузнецова Е.В.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Акционерное общество «РУНА-БАНК» (далее по тексту - "Банк") осуществляет свою деятельность с 1995 года. Банк работает на основании Лицензии Банка России № 3207 21.01.2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

В связи с изменением законодательства Российской Федерации в 2014 году Банк изменил правовую форму Закрытое Акционерное Общество на Акционерное Общество с 21.01.2015 года. До 21.01.2015 года полное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк «РУНА-БАНК» (Закрытое акционерное общество).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под № 983 от 15.09.2010 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

Зарегистрированный адрес: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42/2, строение 2.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций и сам не является дочерней или зависимой организацией.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов:

Наименование акционера	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
Борисов Сергей Анатольевич	36.52	69,382	36.52	69,382
Беляева Марина Алексеевна	36.52	69,382	36.52	69,382
Можаев Сергей Сергеевич	19.71	37,449	19.71	37,449
ООО "Тибра-Ком"	5.22	9,913	5.22	9,913
Акционеры-миноритарии	2.03	3,874	2.03	3,874
Итого	100.00	190,000	100.00	190,000

Борисов Сергей Анатольевич и Можаев Сергей Сергеевич образуют группу лиц, под контролем которых в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится Банк. Совместная доля группы составляет 56,23% акций Банка.

Беляева Марина Алексеевна является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится Банк.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года Банк России резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредиту на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

	2014		2013	
	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i>	434,567	11,762	423,906	35,482
Начисленные процентные доходы и расходы	(1,814)	(1,841)	27	27
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(4,844)	(661)	(4,183)	69
Справедливая стоимость финансовых гарантий	(434)	557	(991)	466
Амортизация основных средств	(113)	595	(761)	(310)
Отложенное налогообложение	2,416	2,749	(585)	(2,462)
Резервы под обесценение финансовых активов	6,424	(11,567)	17,991	16,356
Резерв по обязательствам кредитного характера	1,618	(1,211)	2,828	2,939
Восстановление НДС по основным средствам	2,001	90	1,964	675
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	161	-
Уточнение текущего налога на прибыль	766	212	554	554
По МСФО	440,587	685	440,911	53,796

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов.

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

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

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации относятся к деятельности Банка и были впервые применены в текущем периоде.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов». Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, обозначенного в качестве инструмента хеджирования, в результате новации должно быть учтено при анализе и оценке эффективности хеджирования. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет учет хеджирования.

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы». Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников» (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 июля 2014 года). Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не имеет пенсионных программ с установленными выплатами.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (действует в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2017 года). В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами. Пять этапов модели включают следующие:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать влияние на суммы и сроки признания выручки, однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (действует в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания.

Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с момента первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может быть осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка до проведения детального анализа не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях» (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2016 года). Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2016 года). Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива.

Это допущение может быть опровергнуто, только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

В настоящее время Банк использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2016 года). Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку он не составляет отдельную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие» (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2016 года). Поправки разъясняют, что при продаже или взносе активов в совместное или зависимое предприятие, а также при потере контроля над дочерним предприятием, когда сохраняется совместный контроль или существенное влияние, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в МСФО (IFRS) 3. Если активы или дочернее предприятие представляют собой бизнес, прибыль или убыток признаются в полной сумме, если активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля организации в прибылях или убытках исключается.

Поправки применяются перспективно к операциям, произошедшим в течение годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 июля 2014 года). Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 июля 2014 года). Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начиная с 1 января 2016 года). Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи», должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие, что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Отчет о прибылях и убытках

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Переоценка иностранной валюты

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

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

По состоянию за 31 декабря 2014 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56.2584 рубля за 1 доллар США и 68.3427 рубля за 1 евро (2013: 32.7292 рубля за 1 доллар США и 44.9699 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроеизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Заемные средства

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

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, Субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

Реструктурированные кредиты

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)**Основные средства**

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы	%
Банковское оборудование	2-19	5.26-50.00 %
Автотранспортные средства	5-10	10.00-20.00 %
Мебель и прочий инвентарь	3-7	14.29-33.33 %
Офисное оборудование	2-5	20.00-50.00%

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

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

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена. Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
<i>Наличные средства</i>	83,019	28,598
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	240,395	466,767
<i>Корреспондентские счета в банках:</i>		
<i>Российской Федерации</i>	21,645	8,266
<i>других стран</i>	56,287	46,623
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	1,344	-
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	402,690	550,254

6. Средства в других банках

	2014	2013
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	250,045	150,000
<i>Учтенные векселя других банков</i>	236,635	250,318
<i>Прочие средства, размещенные в других банках</i>	2,251	930
<i>Итого средств в других банках</i>	488,931	401,248
<i>Краткосрочные</i>	488,931	401,248

Учтенные векселя других банков представлены векселями российских банков со сроками погашения в 2015 году (2013: в 2014 году).

7. Кредиты и авансы клиентам

	2014	2013
<i>Корпоративные кредиты</i>	252,074	373,170
<i>Кредиты субъектов малого предпринимательства</i>	298,901	265,968
<i>Ипотечные и жилищные ссуды</i>	9,617	14,168
<i>Потребительские кредиты</i>	39,082	38,641
<i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</i>	599,674	691,947
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(62,757)	(41,449)
<i>Итого кредитов и авансов клиентам</i>	536,917	650,498
<i>Краткосрочные</i>	313,718	376,159
<i>Долгосрочные</i>	223,199	274,339

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Ипотечные и эскапционные ссуды	Потребительские кредиты	Итого
<i>Остаток на 1 января 2013 года</i>	-	50,980	-	14,610	65,590
<i>Отчисления /(восстановление) резерва в течение года</i>	5,224	(16,056)	29	(1,589)	(12,392)
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	(8,489)	-	(3,260)	(11,749)
<i>Остаток за 31 декабря 2013 года</i>	5,224	26,435	29	9,761	41,449
<i>Отчисления /(восстановление) резерва в течение года</i>	(1,164)	22,139	9	324	21,308
<i>Остаток за 31 декабря 2014 года</i>	4,060	48,574	38	10,085	62,757

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
<i>Облигации субъектов РФ</i>	-	38,376
<i>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	-	38,376
<i>Краткосрочные</i>	-	38,376
<i>Долгосрочные</i>	-	-

По состоянию за 31 декабря 2013 года облигации субъектов РФ были представлены котируемыми на активном рынке облигациями Московской области с погашением в 2014 году и купонным доходом 8% годовых.

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2014	2013
<i>Долговые обязательства кредитных организаций</i>	-	52,215
<i>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</i>	-	52,215
<i>Краткосрочные</i>	-	52,215
<i>Долгосрочные</i>	-	-

По состоянию за 31 декабря 2013 года долговые обязательства кредитных организаций включали облигации, котируемые на активном рынке, с погашением или публичной офертой в 2014 году и купонным доходом 12,25% - 14% годовых.

10. Основные средства

	Банковское оборудование	Автотранс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	1,232	3,941	38	3,404	8,615
Стоимость					
Остаток на 1 января 2014 года	3,086	5,670	141	4,419	13,316
Поступления за год	452	-	140	-	592
Остаток за 31 декабря 2014 года	3,538	5,670	281	4,419	13,908
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	(1,854)	(1,729)	(103)	(1,015)	(4,701)
Амортизационные отчисления	(489)	(766)	(19)	-	(1,274)
Остаток за 31 декабря 2014 года	(2,343)	(2,495)	(122)	(1,015)	(5,975)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	1,195	3,175	159	3,404	7,933
	Банковское оборудование	Автотранс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	1,195	3,305	72	1,334	5,906
Стоимость					
Остаток на 1 января 2013 года	2,404	4,345	141	2,349	9,239
Поступления за год	1,028	1,325	-	2,070	4,423
Выбытия за год	(346)	-	-	-	(346)
Остаток за 31 декабря 2013 года	3,086	5,670	141	4,419	13,316
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2013 года	(1,209)	(1,040)	(69)	(1,015)	(3,333)
Амортизационные отчисления	(645)	(689)	(34)	-	(1,368)
Остаток за 31 декабря 2013 года	(1,854)	(1,729)	(103)	(1,015)	(4,701)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	1,232	3,941	38	3,404	8,615

По состоянию за 31 декабря 2014 года оборудование стоимостью 2,658 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется (2013: 2,024 тыс. руб.).

11. Прочие активы

	2014	2013
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	10,524	49,455
Прочая дебиторская задолженность	9,818	8,839
Наращенные непроцентные доходы	84	681
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(10,091)	(9,825)
Итого прочих финансовых активов	10,335	49,150
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	1,068	520
Расчеты с работниками Банка по подотчетным суммам	883	883
Расходы будущих периодов	518	324
Авансовые платежи по операционным налогам	4	-
Расчеты с работниками Банка по оплате социальных пособий	-	154
Итого прочих нефинансовых активов	2,473	1,881
Итого прочих активов	12,808	51,031

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2014	2013
Остаток на 1 января	9,825	111
Отчисления в резерв в течение года	359	11,066
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(93)	(1,352)
Остаток на 31 декабря	10,091	9,825

12. Средства кредитных организаций

	2014	2013
Срочные кредиты других банков	34,800	50,000
Итого средств других банков	34,800	50,000
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	34,800	50,000

Срочные кредиты других банков представлены средствами, привлеченными в российских рублях от ОАО МСП Банк под фиксированную ставку 10% годовых, с погашением в августе 2018 года.

В качестве обеспечения Банком предоставлены права требования по кредитам клиентам балансовой стоимостью 28,500 тыс. руб. (2013: 46,500 тыс. руб.).

13. Средства клиентов

	2014	2013
<i>Государственные и общественные организации:</i>		
-Текущие/расчетные счета	884	336
<i>Частные компании:</i>		
-Текущие/расчетные счета	371,347	832,294
-Срочные депозиты	3,045	21,026
<i>Физические лица:</i>		
-Текущие счета/счета до востребования	96,696	51,158
-Срочные вклады	329,897	281,054
Итого средств клиентов	801,869	1,185,868
<i>Краткосрочные</i>	800,869	1,180,608
<i>Долгосрочные</i>	1,000	5,260

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

На 31 декабря 2014 года средства клиентов в сумме 263,729 тыс. руб. (32.9%) приходились на десять крупнейших клиентов (2013: 503,241 тыс. руб. или 42.4 %).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
<i>Векселя</i>	-	2,941
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	2,941
<i>Краткосрочные</i>	-	2,941
<i>Долгосрочные</i>	-	-

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные векселя представлены дисконтными векселями, имеющими сроки погашения в 2014 году.

15. Прочие обязательства

	2014	2013
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Расчеты по пластиковым картам	147,260	69,340
Расчеты по переводам физических лиц через платежные терминалы	70	114
Невостребованные остатки по счетам ликвидированных юридических лиц	-	1,387
Итого прочих финансовых обязательств	147,330	70,841
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4,920	674
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	3,948	3,137
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,498	964
Справедливая стоимость финансовых гарантий	434	991
Обязательства по взносам в Агентство по страхованию вкладов	433	356
Доходы будущих периодов	246	275
Итого прочих нефинансовых обязательств	11,479	6,397
Итого прочих обязательств	158,809	77,238

16. Субординированные займы

Кредитор	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	2014	2013
ООО "Виктория Классик"	Российский рубль	24.02.2042	2%	27,600	27,600
Итого субординированных займов				27,600	27,600

По субординированному займу установлена фиксированная процентная ставка. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 30.

17. Уставный капитал

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

За 31 декабря 2014 и 2013 года			
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	19,000,000	190,000	205,462
Итого уставный капитал	19,000,000	190,000	205,462

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

18. Нераспределенная прибыль по российским нормам

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

По состоянию за 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 223,305 тыс. руб. (2013: 187,824 тыс. руб.), резервный фонд составил 9,500 тыс. руб. (2013: 9,500 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2014 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 11,762 тыс. руб. (2013: 35,482 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Средства в других банках	36,219	42,777
Кредиты и авансы клиентам	96,308	97,887
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	872	3,002
Инвестиции, удерживаемые до погашения	737	5,113
Итого процентных доходов	134,136	148,779
Процентные расходы		
Средства других банков	4,146	1,554
Вклады физических лиц	28,143	33,295
Депозиты юридических лиц	2,745	1,533
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	603
Субординированные займы	552	552
Итого процентных расходов	35,587	37,537
Чистые процентные доходы	98,549	111,242

20. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	4,932	3,437
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	205,858	38,274
Комиссия по выданным гарантиям	1,848	1,771
Прочее	645	1,640
Итого комиссионных доходов	213,283	45,122
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1,900	2,376
Комиссия по операциям с банковскими картами	176,479	236
Прочее	1,256	499
Итого комиссионных расходов	179,635	3,111
Чистые комиссионные доходы	33,648	42,011

21. Изменение резервов под обесценение

	2014	2013
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(21,308)	12,392
Прочие активы (Примечание 11)	(359)	(11,066)
Итого (отчисления) / восстановление резервов под обесценение	(21,667)	1,326

22. Прочие операционные доходы

	2014	2013
Доходы от сдачи имущества в аренду	2,229	1,816
Доходы от списания неистребованной кредиторской задолженности	-	3,772
Прочее	176	1,451
Итого прочих операционных доходов	2,405	7,039

23. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Расходы на содержание персонала	106,376	100,765
Операционная аренда	9,509	6,032
Охрана	6,329	6,816
Административные расходы	6,312	6,228
Ремонт и обслуживание	3,503	3,224
Профессиональные услуги	2,818	3,366
Связь	2,733	3,148
Операционные налоги	2,303	2,177
Расходы по страхованию вкладов	1,404	1,354
Амортизация основных средств	1,274	1,368
Реклама и маркетинг	577	673
Расходы по страхованию	138	468
Прочее	558	1,325
Итого административных и прочих операционных расходов	143,834	136,944

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2014 и 2013 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущий налог на прибыль	2,879	9,624
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	21	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2,749)	2,462
Расходы по налогу на прибыль за год	151	12,086

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

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

24. Налог на прибыль (продолжение)

	2014	2013
Прибыль по МСФО до налогообложения	836	65,882
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	167	13,176
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	136	-
Уточнение налога на прибыль за предыдущие годы	21	-
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(96)	(330)
Прочие невременные разницы	(77)	(760)
Расходы по налогу на прибыль за год	151	12,086

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

	2014	Изме- нение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резерв под обесценение прочих активов	2,018	53	1,965
- Начисленные процентные доходы	921	486	435
- Справедливая стоимость срочных сделок и финансовых гарантий	87	(111)	198
- Начисленные операционные расходы	969	132	837
Общая сумма отложенного налогового актива	3,995	560	3,435
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Основные средства	378	137	241
- Оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	-	(252)	252
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	1,201	(2,326)	3,527
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1,579	(2,441)	4,020
Итого чистый отложенный налоговый актив / (налоговое обязательство)	2,416	3,001	(585)
в том числе:			
- признаваемый в прочем совокупном доходе	-	252	(252)
- признаваемый в составе прибылей и убытков	2,416	2,749	(333)

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Текущие налоговые активы	2,819	597
Отложенные налоговые активы	2,416	-
Итого налоговых активов	5,235	597

Налоговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Текущие налоговые обязательства	2,474	406
Отложенные налоговые обязательства	-	585
Итого налоговых обязательств	2,474	991

25. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика Банка в отношении установления и регулирования уровнями принимаемых финансовых рисков определяется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управление банковскими рисками, утвержденными Советом директоров и Правлением Банка.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Органы управления Банка (Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Заместитель Председателя Правления, осуществляющие в пределах установленной Уставом и внутренними нормативными актами Банка компетенции, контроль за состоянием ликвидности, уровнем кредитного риска, допустимостью принятия финансовых и нефинансовых рисков в соответствии с целями и задачами деятельности Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием этих процедур целям развития Банка;

Кредитный комитет, непосредственно осуществляющий управление кредитным риском в отношении заемщиков, принимающий решения о кредитовании и решающие все вопросы, возникающие в ходе обслуживания кредитов;

Служба управления рисками, участвующая в управлении финансовыми рисками Банка и регулярно производящий оценку финансового состояния, деловой репутации кредитных организаций-контрагентов, страховых организаций, эмитентов ценных бумаг, а также осуществляющий контроль и оценку нефинансовых рисков: операционного, правового, стратегического и риска потери деловой репутации Банка; мониторинг уровня каждого нефинансового риска и его соответствие определенному Банком допустимому уровню присутствия этих рисков в деятельности Банка.

Служба внутреннего контроля, участвующая в управлении регуляторным риском. Служба внутреннего контроля создана и функционирует в Банке с 1 октября 2014г. Необходимость реорганизации системы органов внутреннего контроля связана с вступлением в законную силу изменений в федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации», новой редакции Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Служба внутреннего аудита, организующая в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Устава Банка внутренний контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства РФ, нормативных документов Банка России, внутренних нормативных актов Банка, а также за эффективностью системы управления рисками Банка;

Отдел бухгалтерского учета и отчетности, осуществляющий текущий контроль за уровнем кредитного и рыночного риска, соблюдением утвержденных лимитов и нормативов;

Казначейство, на которое возложены задачи по управлению риском ликвидности, координации работы по управлению рыночным риском;

Иные структурные подразделения Банка, участвующие в соответствии с Положениями о структурных подразделениях в комплексной системе управления рисками в целях принятия мер по снижению вероятности реализации банковских рисков, снижения возможного ущерба от их проявлений и защиты интересов Банка.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.1 Кредитный риск

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

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, обладающих реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщиков и принятия решений о предоставлении кредитов.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, и основываются на использовании следующих инструментов:

- лимитов на действующих и потенциальных клиентов (контрагентов), объемы которых утверждаются Правлением Банка (Кредитным Комитетом Банка);
- контроль за оценкой кредитного риска при осуществлении крупных сделок, сделок со связанными лицами;
- контроль за крупными кредитными рисками и предотвращением избыточной концентрации кредитных рисков, который осуществляется путем соблюдения обязательных нормативов в соответствии с требованиями, установленными Банком России и Кредитной политикой Банка;
- создание резервов на возможные потери по ссудам и на прочие потери в порядке, установленном Банком России и внутренним нормативным документом Банка.

В рамках управления кредитным риском в Банке обязательными процедурами при кредитовании клиентов и обслуживании выданных кредитов являются:

- комплексный анализ кредитоспособности клиента, его финансовой устойчивости в целях определения степени возможного риска невозврата выдаваемого кредита;
- оценка качества обслуживания ссуд в режиме реального времени с использованием разработанных Банком критериев ухудшения качества ссуды, в том числе нефинансового характера, и отражение оценки в профессиональных суждениях;
- регулярная проверка состояния залогового обеспечения, оценка (переоценка) справедливой стоимости залога в соответствии с требованиями внутреннего нормативного документа о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- регулярный анализ оборотов по счетам заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и оценка соответствия текущих размеров бизнеса заемщика сумме полученных кредитов;
- оценка правильности классификации ссуд и полноты формирования резерва на возможные потери Службой внутреннего контроля Банка.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Мерами ограничения кредитного риска являлись внутренние лимиты: кредитных сделок на одного заемщика; по выдаче срочных кредитов и гарантий под залог материальных активов; по выдаче срочных кредитов и гарантий, не обеспеченных залогом материальных активов; по выдаче кредитов в виде «овердрафта». Решения о предоставлении кредитов и гарантий, превышающих по размерам установленные лимиты, принимает только Совет директоров Банка.

Управление кредитным риском по контрагентам Банка (кредитные организации, эмитенты ценных бумаг) включает такие регулярные мероприятия как:

- сбор финансовой отчетности и другой доступной Банку информации о контрагентах для качественного и количественного анализа контрагентов Банка;
- подготовка расчетных данных для оценки кредитного риска согласно правилам Банка по утверждению лимитов и/или определение предельного размера вложений;
- оценка и принятие по контрагенту решения Кредитным Комитетом Банка на основании представленных структурным подразделением расчетных данных и соответствующего заключения.

Расчет лимитов и мониторинг всех кредитных организаций - контрагентов производится ежемесячно.

Оценку уровня кредитного риска по результатам его постоянного мониторинга осуществляют Правление, Председатель Правления Банка (Заместитель Председателя Правления) и Кредитный комитет Банка. Правление Банка проводит стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска.

Банк использует для вынесения мотивированного суждения об уровне риска следующие факторы:

- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение заемщика в своей отрасли;
- деловая репутация заемщика и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров);
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития бизнеса заемщика;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- кредитная история;
- меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства и др.

В процессе кредитования Банк контролирует качество исполнения обязательств заемщика в части погашения процентов и основного долга в зависимости от условия предоставления кредита, отраженных в кредитном договоре. По результатам анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга заемщику присваивается категория качества которая пересматривается на ежемесячной основе.

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- заложенные на жилую недвижимость;
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

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

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

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

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

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета в банках	79,276	-	79,276	-	-	79,276
Средства в других банках	488,931	-	488,931	-	-	488,931
Корпоративные кредиты	252,074	-	252,074	-	(4,060)	248,014
Кредиты субъектов малого предпринимательства	240,228	58,673	298,901	(45,929)	(2,645)	250,327
Ипотечные и жилищные ссуды	9,617	-	9,617	-	(38)	9,579
Потребительские кредиты	21,452	17,630	39,082	(10,000)	(85)	28,997
Прочие финансовые активы	20,426	-	20,426	-	(10,091)	10,335
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	111,573	-	111,573	-	-	111,573
Обязательства по предоставлению кредитов	86,529	-	86,529	-	-	86,529
Итого	1,310,106	76,303	1,386,409	(55,929)	(16,919)	1,313,561

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета в банках	54,889	-	54,889	-	-	54,889
Средства в других банках	401,248	-	401,248	-	-	401,248
Корпоративные кредиты	373,170	-	373,170	-	(5,224)	367,946
Кредиты субъектов малого предпринимательства	239,021	26,947	265,968	(23,089)	(3,346)	239,533
Ипотечные и жилищные ссуды	14,168	-	14,168	-	(29)	14,139
Потребительские кредиты	29,406	9,235	38,641	(9,235)	(526)	28,880
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,376	-	38,376	-	-	38,376
Инвестиции, удерживаемые до погашения	52,215	-	52,215	-	-	52,215
Прочие финансовые активы	58,975	-	58,975	-	(9,825)	49,150
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	42,046	-	42,046	-	-	42,046
Обязательства по предоставлению кредитов	28,014	-	28,014	-	-	28,014
Итого	1,331,528	36,182	1,367,710	(32,324)	(18,950)	1,316,436

Кредиты и авансы клиентам

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

	За 31 декабря 2014 года			За 31 декабря 2013 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корпоративные кредиты	200	251,874	-	-	373,170	-
Кредиты субъектов малого предпринимательства	-	240,228	-	3,000	222,095	13,926
Ипотечные и жилищные ссуды	8,550	1,067	-	10,849	3,319	-
Потребительские кредиты	14,116	5,902	1,434	12,128	14,551	2,727
Итого	22,866	499,071	1,434	25,977	613,135	16,653

У Банка не было просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов.

По состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов наличие обеспечения не повлияло на сумму отчислений в резерв под обесценение кредитов.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2014 и 2013 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)*Средства в других банках и вложения в долговые обязательства*

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBV-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBV- относятся к спекулятивному уровню.

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	A- до AAA	BBV- до BBV+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	56,287	1,619	-	8,122	13,248	79,276
<i>Средства в других банках</i>		-	147,162	341,769	-	488,931
<i>Итого</i>	56,287	1,619	147,162	349,891	13,248	568,207

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	A- до AAA	BBV- до BBV+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	46,623	-	-	5,904	2,362	54,889
<i>Средства в других банках</i>	-	-	-	304,000	97,248	401,248
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	38,376	-	-	38,376
<i>Инвестиции, удерживаемые до погашения</i>	-	-	52,215	-	-	52,215
<i>Итого</i>	46,623	-	90,591	309,904	99,610	546,728

Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2014 года составил 103,845 тыс. руб. или 22% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2013: 100,992 тыс. руб. или 22%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике.

Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2014 года составила 237,235 тыс. руб. или 51% капитала Банка (2013: 339,988 тыс. руб. или 73%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 30.

Все кредиты и авансы на 31 декабря 2014 и 2013 года предоставлены российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены от российских организаций и граждан, за исключением корреспондентского счета в Raiffeisen BankInternational AG (RBI), в сумме 56,287 тыс. руб. (2013: 46,623 тыс. руб.)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2014 и 2013 годов.

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Строительство</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Услуги</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета в банках	79,276	-	-	-	-	-	79,276
Средства в других банках	488,931	-	-	-	-	-	488,931
Корпоративные кредиты	198	103,845	143,971	-	-	-	248,014
Кредиты субъектов малого предпринимательства	3,312	109,310	75,610	-	35,990	26,105	250,327
Ипотечные и жилищные ссуды	-	-	-	9,579	-	-	9,579
Потребительские кредиты	-	-	-	28,997	-	-	28,997
Прочие финансовые активы	10,335	-	-	-	-	-	10,335
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	-	-	-	100,000	11,573	111,573
Обязательства по предоставлению кредитов	-	36,091	48	543	49,266	581	86,529
Итого	582,052	249,246	219,629	39,119	185,256	38,259	1,313,561

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Строительство</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Услуги</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета в банках	54,889	-	-	-	-	-	54,889
Средства в других банках	401,248	-	-	-	-	-	401,248
Корпоративные кредиты	-	31,768	336,178	-	-	-	367,946
Кредиты субъектов малого предпринимательства	18,620	163,345	57,568	-	-	-	239,533
Ипотечные и жилищные ссуды	-	-	-	14,139	-	-	14,139
Потребительские кредиты	-	-	-	28,880	-	-	28,880
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,376	-	-	-	-	-	38,376
Инвестиции, удерживаемые до погашения	52,215	-	-	-	-	-	52,215
Прочие финансовые активы	49,150	-	-	-	-	-	49,150
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	10,417	1,281	-	-	30,348	42,046
Обязательства по предоставлению кредитов	-	20,355	7,074	585	-	-	28,014
Итого	614,498	225,885	402,101	43,604	-	30,348	1,316,436

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.2 Риск ликвидности

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

Основной причиной возникновения риска потери ликвидности является осуществление Банком функции трансформации сроков между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Риск тесно связан с возможностью непрогнозируемого оттока заемных денежных средств, с ростом кредитного риска и процессом балансирования активов и обязательств по срокам, который оказывается причиной процентного риска. Если неожиданные изменения неблагоприятны, но незначительны, Банк в состоянии удовлетворить свои потребности в ликвидности без существенного ущерба. Однако если изменения серьезны, Банк становится уязвимым и может возникнуть кризис ликвидности.

Если ожидаемые источники и ожидаемое использование банковских средств эквивалентны, проблемы ликвидности не существует. В действительности такой синхронизации не бывает - ожидаемые и действительные изменения редко совпадают именно из-за неожиданных изменений. Эти неожиданные изменения могут быть обусловлены либо внутренними по отношению к Банку факторами, такими как плохое планирование и управление ликвидностью, либо внешними, такими как внезапный экономический или финансовый кризис.

Риск несбалансированной ликвидности невозможно устранить полностью, так как Банк размещает в основном не собственные, а заемные средства. Кроме того, риск ликвидности обусловлен неопределенностью денежных потоков в будущем.

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного исполнения своих обязательств.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется Банком с применением собственных расчетных показателей. Определение избытка/дефицита ликвидности средств производится с использованием GAP-таблиц. Банком устанавливаются внутренние лимиты на разрывы ликвидности по срокам востребования/погашения активов и пассивов, а также внутренние пороговые значения коэффициентов ликвидности.

Прогнозирование избытка/дефицита ликвидности средств осуществляется на основе данных, полученных от подразделений Банка, с учетом планируемого притока/оттока ресурсов, а также с учетом фактического избытка/дефицита ликвидности.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, привлекаемых на различные сроки, Банк определяет, что приоритетными являются интересы поддержания ликвидности. При этом обязательным условием является обеспечение Банком такой структуры активов и пассивов, которая позволяет получить максимальную прибыль при сохранении ликвидности.

Основными способами управления ликвидностью являются:

- определение источников средств, которые может использовать Банк с целью удовлетворения безотлагательных потребностей в денежных средствах;
- установление оптимальных соотношений между отдельными видами активов и пассивов, которые определяются показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяют Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными путями реализации политики по управлению ликвидностью являются:

- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов, позволяющей Банку выполнять все обязательные экономические нормативы Банка России;
- разработка критериев оптимизации структуры баланса Банка, с учетом перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- установление лимитов на работающие активы Банка, т.е. совокупных лимитов на объемы вложений в различных секторах финансового рынка, с учетом текущей структуры собственных и привлеченных средств, ожидаемой доходности активов и их рискованности;
- установление минимальных размеров активов мгновенной ликвидности, постоянно находящихся в распоряжении Банка.
- определение порядка поддержания текущей ликвидности;
- выработка среднесрочных мер для поддержания ликвидности;
- определение предельных размеров разрывов ликвидности по срокам;
- установление предельных сроков реализации отдельных видов активов и пассивов;
- разработка плана оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Банк может испытывать временный дефицит свободных от обязательств средств;
- организация взаимодействия между структурными подразделениями Банка, принимающими участие в управлении активами и пассивами Банка;
- возможная корректировка основных направлений развития Банка в зависимости от изменений структуры активов и пассивов Банка, состояния ликвидности;
- обеспечение соблюдения принципа коллегиальности при решении вопросов финансовой деятельности Банка.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Сотрудник Службы мониторинга банковских рисков ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов за 2014 и 2013 годы.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	64.9	57.7	126.9	87.5	25.7	28.0
<i>Среднее</i>	88.1	72.8	103.8	93.9	25.5	55.2
<i>Максимум</i>	135.3	102.4	141.4	117.2	31.9	69.2
<i>Минимум</i>	49.5	36.1	64.9	66.4	17.9	28.0
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблицы, приведенные ниже, отражают недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблицы включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы по статьям в данных таблицах не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении.

Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства кредитных организаций</i>	-	-	-	47,395	47,395
<i>Средства клиентов</i>	499,895	165,105	159,072	1,024	825,096
<i>Субординированные займы</i>	-	274	278	42,047	42,599
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	147,330	-	-	-	147,330
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	647,225	165,379	159,350	90,466	1,062,420
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	86,529	-	-	-	86,529
<i>Финансовые гарантии</i>	111,573	-	-	-	111,573

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства кредитных организаций</i>	-	-	-	73,096	73,096
<i>Средства клиентов</i>	894,652	227,659	71,760	5,386	1,199,457
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	2,300	641	-	-	2,941
<i>Субординированные займы</i>	-	274	278	42,599	43,151
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	70,841	-	-	-	70,841
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	967,793	228,574	72,038	121,081	1,389,486
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	28,014	-	-	-	28,014
<i>Финансовые гарантии</i>	42,046	-	-	-	42,046

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода. Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия. Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

25.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

С целью управления рыночными рисками Банк использует систему внутренних нормативов, которые регламентируют предельно допустимую величину открытых позиций по основным рыночным инструментам, а также определяют уровень предельно допустимых возможных потерь от колебаний рыночных цен.

При разработке этих нормативов Банк опирался, прежде всего, на рекомендации Базельского Комитета по управлению рисками банковской деятельности, нормативные акты и методические документы Банка России по управлению рыночными рисками, на статистический анализ и прогнозирование возможной динамики цен основных инструментов валютного и фондового рынка.

В целях управления рисками Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование, имеющее целью оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов либо предельно усложнить управление его рисками. Эти факторы включают в себя компоненты риска ликвидности, кредитного и процентного рисков.

Процентный риск

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

Для оценки и управления процентным риском в Банке используются следующие инструменты:

- политика привлечения и размещения ресурсов, которая заключается в текущем мониторинге рынка процентных ставок, своевременном реагировании на изменение этого рынка, а также установление среднерыночного уровня процентных ставок;
- определение стоимости услуг (осуществляется Правлением Банка по представлению Комиссии по тарифам и ценам Банка);
- утверждение плана доходов и расходов Банка на текущий период (год, квартал, месяц) и анализ его выполнения на Правлении Банка с обоснованием и оценкой значимых отклонений от плановых показателей.

Для управления процентным риском в Банке разработана, утверждена и применяется «Процентная политика АО «РУНА-БАНК».

Банк осуществляет взвешенный подход к процессу формирования активов и пассивов. Регулирование процентных ставок привлечения/размещения денежных средств производится в зависимости от конкурентных условий.

Банком проводится мониторинг рыночных процентных ставок на финансовом рынке. Данные мониторинга доводятся до сведения коллегиального органа Банка, который в соответствии с внутрибанковскими положениями устанавливает предельные и базовые процентные ставки при размещении и привлечении денежных средств.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 31 декабря 2014 и 2013 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

25: Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Средства в других банках	389,349	97,331	-	-	486,680
Кредиты и авансы клиентам	3,472	196,064	92,914	244,467	536,917
Итого процентных активов	392,821	293,395	92,914	244,467	1,023,597
Процентные обязательства					
Срочные средства кредитных организаций	-	-	-	34,800	34,800
Срочные средства клиентов	27,336	152,022	152,584	1,000	332,942
Субординированные займы	-	-	-	27,600	27,600
Итого процентных обязательств	27,336	152,022	152,584	63,400	395,342
Процентный ГЭП за 31 декабря 2014 года	365,485	141,373	(59,670)	181,067	628,255
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэд	3,655	1,414	(2,088)	14,485	17,465
Коэффициент процентного риска	0.8%	0.3%	(0.4%)	3.1%	3.7%

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Средства в других банках	199,568	135,144	65,606	-	400,318
Кредиты и авансы клиентам	13,590	100,176	262,393	274,339	650,498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	38,376	-	-	38,376
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	52,215	-	-	52,215
Итого активов	213,158	325,911	327,999	274,339	1,141,407
Процентные обязательства					
Срочные средства кредитных организаций	-	-	-	50,000	50,000
Срочные средства клиентов	8,198	219,680	68,942	5,260	302,080
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,300	641	-	-	2,941
Субординированные займы	-	-	-	27,600	27,600
Итого обязательств	10,498	220,321	68,942	82,860	382,621
Процентный ГЭП за 31 декабря 2013 года	202,660	105,590	259,057	191,479	758,786
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэд	2,027	1,056	9,067	15,318	27,468
Коэффициент процентного риска	0.4%	0.2%	1.9%	3.3%	5.9%

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2013: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 745 тыс. руб. (2013: 3,037 тыс. руб.).

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

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

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

За 31 декабря 2014 года					
	В				
	В рублях	долларах США	В евро	В других валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	289,244	43,454	69,121	871	402,690
Средства в других банках	486,680	2,251	-	-	488,931
Кредиты и авансы клиентам	536,645	-	272	-	536,917
Прочие финансовые активы	10,331	4	-	-	10,335
Итого монетарных активов	1,322,900	45,709	69,393	871	1,438,873
Монетарные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	34,800	-	-	-	34,800
Средства клиентов	715,037	18,284	67,677	871	801,869
Субординированные займы	27,600	-	-	-	27,600
Прочие финансовые обязательства	147,308	6	16	-	147,330
Итого монетарных обязательств	924,745	18,290	67,693	871	1,011,599
Чистая балансовая позиция	398,155	27,419	1,700	-	427,274
Обязательства кредитного характера	198,102	-	-	-	198,102

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2013 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В других валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	491,718	23,103	34,883	550	550,254
Средства в других банках	400,318	930	-	-	401,248
Кредиты и авансы клиентам	650,498	-	-	-	650,498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,376	-	-	-	38,376
Инвестиции, удерживаемые до погашения	52,215	-	-	-	52,215
Прочие финансовые активы	49,150	-	-	-	49,150
Итого монетарных активов	1,682,275	24,033	34,883	550	1,741,741
Монетарные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	50,000	-	-	-	50,000
Средства клиентов	1,130,805	23,297	31,216	550	1,185,868
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,941	-	-	-	2,941
Субординированные займы	27,600	-	-	-	27,600
Прочие финансовые обязательства	70,738	15	88	-	70,841
Итого монетарных обязательств	1,282,084	23,312	31,304	550	1,337,250
Чистая балансовая позиция	400,191	721	3,579	-	404,491
Обязательства кредитного характера	70,060	-	-	-	70,060

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
Доллары США	10%	2,194	10%	58
Евро	10%	136	10%	286

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

26. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

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

	2014	2013
<i>Менее 1 года</i>	14,772	5,874
<i>Итого обязательств по операционной аренде</i>	14,772	5,874

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2014	2013
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	111,573	42,046
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	86,529	28,014
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	198,102	70,060

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 31 декабря 2014 года у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2013 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитывались по справедливой стоимости, определяемой на основе котировок активного рынка (Уровень 1).

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, оценка которых относится к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, 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.

28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2014 и 2013 года.

	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
	2014	2013	2014	2013
Кредиты и авансы клиентам:				
Остаток задолженности на 1 января	7,524	1,361	-	3,621
Выдано кредитов в течение года	2,174	8,292	-	-
Погашено кредитов в течение года	(3,202)	(2,129)	-	(3,621)
Остаток задолженности за 31 декабря	6,496	7,524	-	-
Процентные доходы	741	409	-	257
Средства клиентов:				
Остаток на 1 января	2,835	5,281	162	4,775
Получено средств в течение года	67,878	78,977	7,451	7,745
Выплачено средств в течение года	(64,943)	(81,423)	(7,143)	(12,358)
Остаток задолженности на 31 декабря	5,770	2,835	470	162
Процентные расходы	206	102	2	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2014 год составил 12,069 тыс. руб. (2013: 10,757 тыс. руб.)

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под значительным влиянием руководства Банка.

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

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, если эти изменения соотносятся с неплатежами по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 26.

Признание отложенного налогового актива

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

30. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2014 года этот коэффициент составил 30.5% (2013: 29.8%). Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2014 и 2013 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2014 и 2013 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 37% и 38%, соответственно, и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 16) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель I был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2014 и 2013 годов следующим образом:

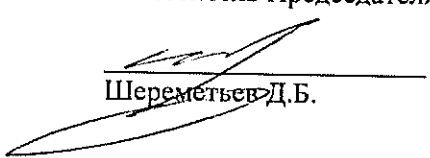
	2014	2013
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	205,462	205,462
Нераспределенная прибыль	235,125	234,440
Итого капитал 1-го уровня	440,587	439,902
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	1,009
Субординированные займы	27,600	27,600
Итого капитал 2-го уровня	27,600	28,609
Итого капитал	468,187	468,511
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	1,222,517	1,231,235
Рыночный риск	29,119	9,399
Итого активов, взвешенных с учетом рисков	1,251,636	1,240,633
Коэффициент достаточности капитала	37%	38%

31. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

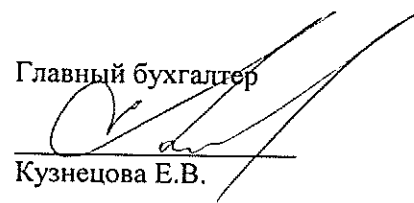
Утверждено к выпуску Правлением Банка 25 июня 2015 года.

Заместитель Председателя Правления


Шереметьев Д.Б.



Главный бухгалтер


Кузнецова Е.В.