

Исх. № 078/703-24/АЗ-14

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО
МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА
«МОСКВА-СИТИ»

Международные стандарты финансовой отчетности

Финансовая отчетность и
аудиторское заключение

по состоянию на 31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	2
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	8
Отчет о движении денежных средств	9

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Основная деятельность кредитной организации	10
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3	Основы представления отчетности.....	11
4	Принципы учетной политики.....	13
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	21
6	Средства в других банках	21
7	Кредиты и дебиторская задолженность.....	22
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
9	Основные средства	27
10	Нематериальные активы.....	28
11	Прочие активы	29
12	Средства клиентов	29
13	Субординированный депозит	30
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	30
15	Прочие обязательства	30
16	Процентные доходы и расходы	30
17	Комиссионные доходы и расходы	31
18	Прочие операционные доходы	31
19	Административные и прочие операционные расходы.....	31
20	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	32
21	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.....	32
22	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	32
23	Изменение резерва под обесценение прочих активов	32
24	Уставный капитал	33
25	Прочие компоненты совокупного дохода.....	33
26	Налог на прибыль	33
27	Управление рисками	34
28	Управление капиталом.....	42
29	Условные обязательства	43
30	Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
31	Операции со связанными сторонами.....	45
32	События после отчетной даты	46
33	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	46

**Акционерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО
МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании ООО «Росэкспертиза»
по годовой финансовой отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО
ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» за 2014 год, подготовленной в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности**

Аудируемое лицо:

- Наименование: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ».
- Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 11 апреля 1995 года, регистрационный номер 3247.
- Государственный регистрационный номер: 1027739045124, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 5 августа 2002 года.
- Место нахождения: 115114, Российская Федерация, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, д. 7.

Аудитор:

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза».
- Свидетельство о государственной регистрации ООО «Росэкспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.
- Свидетельство о внесении 27 сентября 2002 года записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за основным государственным номером 1027739273946.
- Место нахождения:
 - Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 11.
 - Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.
- Член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторov» в соответствии с решением Совета РКА от 23 апреля 2007 года, свидетельство № 362-ю.
- Основной регистрационный номер в Реестре аудиторov и аудиторских организаций 10205006556.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2014 года, отчета о 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 годовую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие за 31 декабря 2014 года, и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка

России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию за 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего контроля Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления, кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы установили, что по состоянию за 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службами внутреннего контроля.

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

Заместитель Генерального директора –
Директор Департамента международной
финансовой отчетности



Потехин В.В.

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000126, выдан на основании решения СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов»» от 22.06.2012 г. № 20. Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций 20205019596, член СРОА «НП «Российская коллегия аудиторов» в соответствии с решением Совета РКА от 12.11.2009 г., Свидетельство № 3453

23 июня 2015 года



ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 044 554	763 673
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	33 936	34 582
Средства в других банках	6	3 274 162	841 726
Кредиты и дебиторская задолженность	7	746 424	577 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	149 056	2 794 587
Основные средства	9	147 240	146 625
Нематериальные активы	10	3 247	3 126
Текущие налоговые активы		-	7 823
Отложенные налоговые активы		4 318	803
Прочие активы	11	3 537	4 500
Итого активов		5 406 474	5 174 448
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	12	3 686 367	3 466 712
Субординированный депозит	13	300 000	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	507 480	630 827
Текущие налоговые обязательства		4 837	-
Прочие обязательства	15	15 119	5 976
Итого обязательств		4 513 803	4 403 515
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	24	709 472	709 472
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(6 625)	75
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		189 824	61 386
Итого собственных средств акционеров		892 671	770 933
Итого обязательств и собственных средств акционеров		5 406 474	5 174 448

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грacheва О.Е.
Председатель Правления

23 июня 2015 года

Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2014 год	2013 год
Процентные доходы	16	394 836	298 824
Процентные расходы	16	(94 872)	(58 377)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		299 964	240 447
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7	(95 186)	(81 330)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		204 778	159 117
Комиссионные доходы	17	17 570	6 681
Комиссионные расходы	17	(3 187)	(2 036)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20	38 384	985
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	21	15 616	4 326
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	22	4 539	(757)
Прочие операционные доходы	18	6 744	7 535
Чистые доходы/ (расходы)		284 844	175 851
Административные и прочие операционные расходы	19	(123 887)	(87 958)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	23	664	1 762
Прибыль/(убыток) до налогообложения		161 221	89 655
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	26	(32 783)	(17 105)
Прибыль/(убыток) после налогообложения		128 438	72 550
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25	(8 374)	(649)
Отложенные налоги, относящиеся к прочим компонентам совокупного дохода	25	1 674	130
Прочий совокупный доход за год		(6 700)	(519)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		121 738	72 031

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грачева О.Е.
Председатель Правления

23 июня 2015 года



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственные средства акционеров
Остаток за 31 декабря 2012 года	709 472	594	(11 164)	698 902
Совокупный доход за год	-	(519)	72 550	72 031
Остаток за 31 декабря 2013 года	709 472	75	61 386	770 933
Совокупный доход за год	-	(6 700)	128 438	121 738
Остаток за 31 декабря 2014 года	709 472	(6 625)	189 824	892 671

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка.

Грacheва О.Е.
Председатель Правления

23 июня 2015 года



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2 014 год	2 013 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		379 465	272 160
Проценты уплаченные		(124 645)	(15 236)
Комиссии полученные		21 367	6 389
Комиссии уплаченные		(3 187)	(2 036)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		38 384	985
Прочие операционные доходы		6 361	4 428
Уплаченные операционные расходы		(111 019)	(76 709)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль		(21 963)	(24 741)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		184 763	165 240
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		646	(11 385)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(2 420 925)	(223 744)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(239 847)	(133 036)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		612	(2 098)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		254 754	711 641
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		(131 999)	541 158
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 759	1 424
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(2 349 237)	1 049 200
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(5 296 881)	(12 208 815)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		7 950 546	11 314 455
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(10 060)	(7 506)
Выручка от реализации основных средств		381	34 497
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		2 643 986	(867 369)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Субординированный долг		-	200 000
Взносы акционеров в уставный капитал		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	200 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(13 868)	2 161
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		280 881	383 992
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	763 673	379 681
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	1 044 554	763 673

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Грачева О.Е.
Председатель Правления

23 июня 2015 года



Бучкова Е.В.
Главный бухгалтер

1 Основная деятельность кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» или ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ» в кратком наименовании (далее – «Банк») был образован согласно законодательству Российской Федерации 11 апреля 1995 года в качестве акционерного общества закрытого типа. 29 июня 1998 года Банк был перерегистрирован в ЦБ РФ в качестве открытого акционерного общества.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации № 3247 от 13 мая 2014 года. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

Юридический адрес Банка: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, д.7

Банк филиалов и представительств не имеет. По состоянию на 1 января 2015 года Банк имеет один дополнительный офис «Покровка», расположенный по адресу г. Москва, ул. Покровка д.45 стр.1.

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

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»).

Число сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составило 63 человека (в 2013 г. - 50 человек).

На 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года состав акционеров Банка представлен следующим образом:

Акционер	2014		2013	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО «ТД Версаль Стрит»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Глобал Компани»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Транс Медиа»	19,98	109 860	19,98	109 860
ООО «Энерджи +»	19,11	105 103	19,11	105 103
Мартirosян Ара Григорьевич	10,65	58 562	10,65	58 562
ООО «Интел Групп»	10,3	56 755	10,3	56 755
Итого	100	550 000	100	550 000

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года бенефициарными владельцами Банка являлись 6 физических лиц, ни один из которых не имел контрольного пакета владения.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В настоящее время Правительству приходится действовать в условиях секторальных санкций, введенных в отношении России рядом развитых стран, поэтому его усилия направлены на модернизацию национальной экономики, повышение производительности труда и эффективности производства. Соответствующие реформы, а также финансовые, экономические и денежно-кредитные меры Правительства призваны обеспечить стабильность российской экономики в будущем.

В настоящее время экономика страны находится в условиях рыночных колебаний и снижения темпов роста в мире. В конце 2014 года произошла значительная девальвация российского рубля. Снижение его курса происходило параллельно с падающими на мировом рынке нефтяными котировками и замедлением темпов экономического роста. На 2015 год Министерство экономического развития прогнозирует российской экономике спад на 3,0%, опираясь на оценку среднегодовой цены за баррель нефти на уровне \$50,0, а предстоящий год называют «периодом затяжного спада».

Банки в этих условиях оказываются одним из наиболее чувствительных субъектов экономики. Согласно прогнозу агентства Standard&Poor's, совокупная прибыль российского банковского сектора по итогам 2015

года может оказаться близкой к нулю. Многое будет зависеть от политики Центрального Банка РФ и Правительства. В ситуации максимальной рыночной волатильности регулятор уже проявил себя, резко повысив ключевую ставку до 17,0% в декабре 2014 года. В марте 2015 года ставка была снижена до 14,0%, в мае 2015 года ставка была снижена до 12,5%.

Помимо этого, на российской экономике сказывается и эффект санкций, которые направлены на ключевые ее секторы.

3 Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс.руб.»). Рубль выступает в роли функциональной валюты, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется и оплачивается в российских рублях. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями с иностранной валютой.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет обязательную финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими нормативными актами («РБУ»). Прилагаемая финансовая отчетность основана на данных обязательной бухгалтерской отчетности и учетных книг Банка с учетом корректировок и переклассификаций, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Основными корректировками данной финансовой отчетности являются:

- корректировки переклассификации отдельных статей баланса и отчета о прибылях и убытках в соответствии с экономическим содержанием
- корректировки расходов по неиспользованным отпускам работников
- корректировки отложенных налоговых активов и обязательств.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, поскольку руководство планирует продолжать деятельность в обозримом будущем, и свидетельств нарушения принципа непрерывности деятельности не имеется.

Использование оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в учете. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

Важные бухгалтерские суждения и ключевые способы оценки вероятности

В процессе применения учетной политики Банка, руководству не пришлось принимать важных суждений в отношении сумм, признаваемых в финансовой отчетности, кроме случаев, описанных ниже.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде

В течение отчетного периода ряд стандартов и интерпретаций, относящихся к регулированию деятельности Банка, вступил в силу. Применение данных стандартов не привело к изменению в раскрытии информации в финансовой отчетности Банка, а также не оказало влияния на финансовые положение и результаты его деятельности.

- В июне 2013 года КМСФО выпустил поправку к стандарту МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Поправка разрешает продолжение учета хеджирования в случае новации производного финансового инструмента при условии соблюдения определенных критериев. Поправка к МСФО (IAS) 39 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным, как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» вступает в силу с 1 января 2014 года и применяется ретроспективно. В разъяснении подтверждается, что Банк признает обязательство в отношении уплаты специального сбора тогда и только тогда, когда происходит предусмотренное законодательством событие, которое влечет за собой необходимость уплаты такого сбора. До этого момента Банк не признает обязательство, даже если у него нет реальной возможности избежать события, которое повлечет за собой обязанность уплатить такой сбор.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Поправки касаются раскрытия информации о возмещаемой величине, рассчитанной исходя из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Информацию о возмещаемой стоимости требуется раскрывать только в отношении активов (или групп активов), по которым был признан или восстановлен убыток от обесценения. Кроме того, необходимо раскрыть, равна ли возмещаемая стоимость актива (генерирующей единицы) его справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие или его ценности использования.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 01 января 2015 года или позднее, и которые Банк еще не принял досрочно:

- В ноябре 2013 года КМСФО выпустил поправки в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которые вводят новую модель хеджирования, а также связанные с этим поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».
- Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. В феврале 2014 года предварительно было решено выбрать 1 января 2018 года в качестве даты начала периода обязательного применения МСФО (IFRS) 9. В июле 2014 года была опубликована окончательная версия МСФО (IFRS) 9, в которой 1 января 2018 года указано в качестве обязательной даты вступления в силу.
- Банк также не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Номер стандарта	Наименование стандарта	Действует в отношении годовых периодов, начинающихся с
МСФО (IFRS) 15	Выручка по договорам с клиентами	1 января 2017 года
Поправки к МСФО (IFRS) 11	Учет приобретения доли в совместной операции	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38	Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41	Сельское хозяйство: плодоносящие растения	1 января 2016 года
Поправки к МСФО (IAS) 19	Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников	1 июля 2014 года
Поправки к МСФО	Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2010–2012 годов)	1 июля 2014 года
Поправки к МСФО	Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2011–2013 годов)	1 июля 2014 года

4 Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котироваемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котироваемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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 финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Обесценение долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющие в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признаков ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств 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. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. 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 среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Банка.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

4.3. Обесценение финансовых активов. Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам. Финансовый актив 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 (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

4.4. Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, 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 в отношении данных активов.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе кредитных требований к кредитным организациям. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.6. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести производный финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятности повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

4.9. Средства в других банках. Кредитные требования к кредитным организациям учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредитные требования к клиентам отражаются по амортизированной стоимости.

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

4.11. Векселя приобретенные. Приобретенные векселя, включаются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Отражаются при первоначальном признании и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"; кредитная организация определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи"; подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. В случае обесценения балансовая стоимость основных средств уменьшается до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

4.15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи." Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными кредитной организации, и при этом существуют подтверждения намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

4.16. Амортизация. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Группы основных средств	Годовая норма амортизации, (%)
Здания	2
Офисное оборудование	10-48
Автомобили	12-32,4

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

4.17. Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

Амортизация. Амортизация по объектам нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Группы нематериальных активов	Годовая норма амортизации, (%)
Программное обеспечение	10-25*
Товарный знак	11

* Для нематериальных активов со сроком полезного использования менее 4 лет, годовая норма амортизации рассчитывается исходя из срока полезного использования данного нематериального актива.

4.18. Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.19. Финансовая аренда. Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных минимальных арендных платежей.

4.20. Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

4.21. Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кредитная организация относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании. Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки.

4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается кредитной организацией при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.25. Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

4.26. Субординированные займы. В данную статью включаются займы, предоставленные Банку на срок более 5 лет, а также удовлетворяющие прочим условиям субординированного займа, установленным законодательством РФ. Субординированные займы отражаются по амортизированной стоимости.

4.27. Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

4.28. Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае если кредитная организация выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.29. Дивиденды. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.30. Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы либо расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

4.31. Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в совокупном доходе за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и

предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут реализованы временные разницы или отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.32. Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Неденежные статьи не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года.

4.33. Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные процентные свопы, а также валютные и товарные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

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

4.34. Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.35. Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении 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.

4.36. Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.37. Оценочные обязательства. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения. Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.39. Отчетные сегменты. Операционный сегмент - компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений), при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация. Кредитная организация раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов.

4.40. Операции со связанными сторонами. Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.41. Изменение в учетной политике и представлении финансовой отчетности. Изменения в учетную политику не вносились. Участники и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

5 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Наличные средства	43 686	48 778
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (за исключением обязательных резервов)	87 003	57 067
Депозит в Центральном банке РФ	840 000	625 000
Остатки на счетах в НКО «ОПС» (ОАО)	31 213	-
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	42 652	32 828
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 044 554	763 673
Обязательные резервы в ЦБ РФ	33 936	34 582

По состоянию на 31 декабря 2014 Банк имел счета в двух банках (по состоянию на 31 декабря 2013 года - счета в одном банке), остаток денежных средств на счетах в котором превышал 10% суммарной величины всех остатков на корреспондентских счетах в банках (за исключением Банка России). По состоянию на 31 декабря 2014 года их величина составила 37 908 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года - 25 402 тысячи рублей).

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга кредитных организаций- корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	BBB- до BBB+*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	39 197	34 668	73 865

* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга кредитных организаций- корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	BBB- до BBB+*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	25 402	7 426	32 828

* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня

Анализ денежных средств по структуре валют и срокам привлечения представлен в Примечании 27.

6 Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Депозиты в кредитных организациях	760 448	841 726
Векселя других банков	2 513 714	-
Итого средства в других банках	3 274 162	841 726

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк разместил средства в четырех банках (31 декабря 2013 года: пяти банках), сумма размещения в которых превышала 10% суммарной величины средств в других банках. По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма размещения составила 1 724 598 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года - 841 178 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Депозиты в других банках	Векселя других банков	ИТОГО
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом BBB+	402 982	1 435 339	1 838 321
- с рейтингом BBB	250 616	1 078 375	1 328 991

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Векселя других банков	ИТОГО
- не имеющие рейтинга	106 850	-	106 850
Итого непросроченных и необесцененных	760 448	2 513 714	3 274 162
Итого средств в других банках	760 448	2 513 714	3 274 162

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному рейтингу банков по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	ИТОГО
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом AAA	100 008	100 008
- с рейтингом BBB+	200 393	200 393
- с рейтингом BBB	450 272	450 272
- не имеющие рейтинга	91 053	91 053
Итого непросроченных и необесцененных	841 726	841 726
Итого средств в других банках	841 726	841 726

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам привлечения представлены в Примечании 27.

7 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Корпоративные кредиты	584 838	478 591
Розничные кредиты	376 320	217 960
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(214 734)	(119 548)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	746 424	577 003

Анализ изменения резерва на обесценение кредитов и дебиторской задолженности представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Резерв по состоянию на начало периода	(119 548)	(38 218)
Создание резерва на обесценение в течение отчетного периода	(95 186)	(81 330)
Резерв по состоянию на конец периода	(214 734)	(119 548)

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк выдал кредиты двум заемщикам (31 декабря 2013 года: одному заемщику), совокупная задолженность которого превышала 10% от величины собственных средств Банка. Совокупный объем кредитов, выданных данным заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 253 143 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2013 года: 220 000 тыс. рублей).

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года соответственно:

31 декабря 2014 года <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Ценные бумаги	34 514	2 891	37 405	3,89%
Недвижимость	250 314	128 989	379 303	39,46%
Транспортные средства	8 444	3 847	12 291	1,28%
Прочее реализуемое обеспечение	222 087	66 582	288 669	30,03%
Поручительства	11 174	2 528	13 702	1,43%
Необеспеченные	58 305	171 483	229 788	23,91%

31 декабря 2014 года (в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Итого кредитные требования к клиентам	584 838	376 320	961 158	100%

31 декабря 2013 года (в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Ценные бумаги	-	141	141	0,02%
Недвижимость	297 875	112 813	410 688	71,18%
Транспортные средства	16 189	-	16 189	2,81%
Прочее реализуемое обеспечение	88 343	61 476	149 819	25,97%
Поручительства	-	166	166	0,02%
Итого кредитные требования к клиентам	402 407	174 596	577 003	100%

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	376 320	39,15%	217 960	31,29%
Потребительский кредит	203 545	21,17%	46 167	6,63%
Ипотечные	103 301	10,75%	98 964	14,20%
Жилищные	69 474	7,23%	72 829	10,46%
Юридические лица	584 838	60,85%	478 591	68,71%
Строительство	151 650	15,78%	263 448	37,82%
Торговля	75 000	7,80%	-	-
Лизинг	255 783	26,61%	104 868	15,06%
Прочие	102 405	10,66%	110 275	15,83%
Итого	961 158	100%	696 551	100%
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(214 734)		(119 548)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	746 424		577 003	

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	540 379	300 419	840 798
Просроченные кредиты	44 459	75 901	120 360
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	584 838	376 320	961 158
Резерв под обесценение	(134 663)	(80 071)	(214 734)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	450 175	296 249	746 424

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной			

основе:			
Непросроченные кредиты	217 960	478 591	696 551
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	217 960	478 591	696 551
Резерв под обесценение	(43 364)	(76 184)	(119 548)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	174 596	402 407	577 003

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 27.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Векселя кредитных организаций	-	2 778 666
Корпоративные облигации	144 176	-
Корпоративные акции	4 880	15 921
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	149 056	2 794 587

Ниже представлена расшифровка ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Акции ОАО «СБЕРБАНК»	3 565	-
Акции ОАО «ГАЗПРОМ»	1 315	-
Акции ГМК НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ	-	15 921
Итого долевых ценных бумаг	4 880	15 921
Облигации ОАО «Московский кредитный банк»	87 019	-
Облигации ОАО «Газпромбанк»	41 196	-
Облигации АО «Альфа-банк»	15 961	-
Векселя АК БАРС	-	175 896
Векселя ОАО «УБРИР»	-	208 552
Векселя ВТБ	-	192 737
Векселя ПРОМСВЯЗЬБАНК	-	29 146
Векселя ГЛОБЭКСБАНК	-	256 005
Векселя СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК	-	128 699
Векселя «ТКБ»(ЗАО)	-	29 908
Векселя НОВИКОМБАНК	-	9 817
Векселя БАНКА ОТКРЫТИЕ	-	129 740
Векселя ИНВЕСТТОРГБАНК	-	204 407
Векселя РОСБАНК	-	4 877
Векселя МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	-	96 521
Векселя АВАНГАРД АКБ	-	9 747
Векселя ОТП БАНК	-	135 400
Векселя ТАТФОНДБАНК	-	148 472
Векселя МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК	-	223 088
Векселя НОМОС-БАНК	-	47 818
Векселя СОВКОМБАНК	-	59 484
Векселя РУССЛАВБАНК	-	178 832
Векселя ВНЕШПРОМБАНК	-	213 323
Векселя ПРОБИЗНЕСБАНК	-	98 657
Векселя БАЛТИНВЕСТБАНК	-	128 573
Векселя ОАО «ПРБ»	-	68 967
Итого долговых ценных бумаг	144 176	2 778 666

ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Итого финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи	149 056	2 794 587

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихс я в наличии и для продажи по кредитному рейтингу эмитентов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации
<i>Текущие и необесцененные:</i>	
- с рейтингом AA+	87 019
- с рейтингом BB	41 196
- с рейтингом Ba1	15 961
Итого непросроченных и необесцененных	144 176
Итого долговых финансовых активов, имеющихс я в наличии и для продажи	144 176

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихс я в наличии и для продажи по кредитному рейтингу векселедателей по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Векселя кредитных организаций
<i>Текущие и необесцененные:</i>	
- с рейтингом Ba2	135 400
- с рейтингом BBB	197 613
- с рейтингом BB-	223 714
- с рейтингом B+	684 617
не имеют рейтинга	1 537 322
Итого непросроченных и необесцененных	2 778 666
Итого долговых финансовых активов, имеющихс я в наличии и для продажи	2 778 666

Далее представлены сведения о долговых финансовых активах, имеющихс я в наличии для продажи, которые были представлены в качестве обеспечения (находились в залоге), их справедливая стоимость приведена в таблице:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Векселя ИНВЕСТТОРГБАНК	-	156 444
Вексель РОСБАНК	-	4 877
Итого долговых финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи переданных в обеспечение	-	161 321

По состоянию на 31 декабря 2013 года ценные бумаги были переданы в залог в качестве обеспечения по межбанковским кредитам (156 444 тыс. рублей) и по операциям с пластиковыми картами (4 877 тыс. рублей). Указанное обеспечение передано без права продажи.

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость за 2014 год	Справедливая стоимость за 2013 год
Акции ОАО	Банковская деятельность	Россия	3 565	-

ОАО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

«СБЕРБАНК»				
Акции ОАО «ГАЗПРОМ»	поиск, разведка, добыча газа и нефти	Россия	1 315	-
Акции ГМК НОРИЛЬСКИЙ НИКЕЛЬ	поиск, разведка, добыча, обогащение и переработка полезных ископаемых	Россия	-	15 921
Итого долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			4 880	15 921

Далее представлено описание основных вложений в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Вид деятельности	Страна регистрац ии	Справедливая стоимость за 2014 год	Справедливая стоимость за 2013 год
Облигации ОАО «Московский кредитный банк»	Банковская деятельность	Россия	87 019	-
Облигации ОАО «Газпромбанк»	Банковская деятельность	Россия	41 196	-
Облигации АО «Альфа-банк»	Банковская деятельность	Россия	15 961	-
Векселя АК БАРС	Банковская деятельность	Россия	-	175 896
Векселя ОАО «УБРИР»	Банковская деятельность	Россия	-	208 552
Векселя ВТБ	Банковская деятельность	Россия	-	192 737
Векселя ПРОМСВЯЗЬБАНК	Банковская деятельность	Россия	-	29 146
Векселя ГЛОБЭКСБАНК	Банковская деятельность	Россия	-	256 005
Векселя СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК	Банковская деятельность	Россия	-	128 699
Векселя «ТКБ»(ЗАО)	Банковская деятельность	Россия	-	29 908
Векселя НОВИКОМБАНК	Банковская деятельность	Россия	-	9 817
Векселя БАНКА ОТКРЫТИЕ	Банковская деятельность	Россия	-	129 740
Векселя ИНВЕСТТОРГБАНК	Банковская деятельность	Россия	-	204 407
Векселя РОСБАНК	Банковская деятельность	Россия	-	4 877
Векселя МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	Банковская деятельность	Россия	-	96 521
Векселя АВАНГАРД АКБ	Банковская деятельность	Россия	-	9 747
Векселя ОТП БАНК	Банковская деятельность	Россия	-	135 400
Векселя ТАТФОНДБАНК	Банковская деятельность	Россия	-	148 472
Векселя МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК	Банковская деятельность	Россия	-	223 088
Векселя НОМОС-БАНК	Банковская деятельность	Россия	-	47 818
Векселя СОВКОМБАНК	Банковская деятельность	Россия	-	59 484
Векселя РУССЛАВБАНК	Банковская деятельность	Россия	-	178 832
Векселя ВНЕШПРОМБАНК	Банковская деятельность	Россия	-	213 323
Векселя ПРОБИЗНЕСБАНК	Банковская деятельность	Россия	-	98 657
Векселя БАЛТИНВЕСТБАНК	Банковская деятельность	Россия	-	128 573
Векселя ОАО «ПРБ»	Банковская деятельность	Россия	-	68 967
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			144 176	2 778 666

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2014 года, имеют котировки на активном рынке.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам привлечения представлен в Примечании 27.

9 Основные средства

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Итого основных средств
2014 год (в тысячах российских рублей)					
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013г.	130 895	6 900	4 232	4 598	146 625
Стоимость					
Остаток на 1 января 2014 г.	155 448	26 202	5 393	4 598	191 641
Поступления за год	-	6 362	1 963	-	8 325
Выбытия за год	-	(380)	(767)	-	(1 147)
Остаток за 31 декабря 2014 г.	155 448	32 184	6 589	4 598	198 819
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 г.	(24 553)	(19 302)	(1 161)	-	(45 016)
Амортизационные отчисления	(3 029)	(3 509)	(1 172)	-	(7 710)
Списание амортизации при выбытии	-	380	767	-	1 147
Остаток за 31 декабря 2014 г.	(27 582)	(22 431)	(1 566)	-	(51 579)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 г.	127 866	9 753	5 023	4 598	147 240

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Итого основных средств
2013 год (в тысячах российских рублей)					
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012г.	133 923	9 195	1 364	4 598	149 080
Стоимость					
Остаток на 1 января 2013 г.	155 448	24 300	3 531	4 598	187 877
Поступления за год	-	4 879	4 625	-	9 504
Выбытия за год	-	(2 977)	(2 763)	-	(5 740)
Остаток за 31 декабря 2013 г.	155 448	26 202	5 393	4 598	191 641
Накопленная амортизация					

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Земля	Итого основных средств
2013 год (в тысячах российских рублей)					
Остаток на 1 января 2013 г.	(21 525)	(15 105)	(2 167)	-	(38 797)
Амортизационные отчисления	(3 028)	(4 347)	(846)	-	(8 221)
Списание амортизации при выбытии	-	150	1 852	-	2 002
Остаток за 31 декабря 2013 г.	(24 553)	(19 302)	(1 161)	-	(45 016)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 г.	130 895	6 900	4 232	4 598	146 625

10 Нематериальные активы

	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Стоимость			
Остаток на 1 января 2014 г.	5 351	91	5 442
Поступления за год	1 735	-	1 735
Выбытия за год	(646)	-	(646)
Остаток за 31 декабря 2014 г.	6 440	91	6 531
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2014 г.	(2 302)	(14)	(2 316)
Амортизационные отчисления	(1 604)	(10)	(1 614)
Списание амортизации при выбытии	646	-	646
Остаток за 31 декабря 2014 г.	(3 260)	(24)	(3 284)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 г.	3 180	67	3 247

	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Стоимость			
Остаток на 1 января 2013 г.	4 688	42	4 730
Поступления за год	716	49	765
Выбытия за год	(53)	-	(53)
Остаток за 31 декабря 2013 г.	5 351	91	5 442

Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2013 г.	(1 008)	(8)	(1 016)
Амортизационные отчисления	(1 347)	(6)	(1 353)
Списание амортизации при выбытии	53	-	53
Остаток за 31 декабря 2013 г.	(2 302)	(14)	(2 316)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 г.	3 049	77	3 126

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	2 116	2 600
Расчеты по брокерским операциям	1 228	2 241
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль и НДС)	150	-
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	3	5
Требования по прочим операциям	201	479
Итого прочие активы		5 325
За вычетом резерва под обесценение	(161)	(825)
Итого прочие активы	3 537	4 500

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Резерв под обесценение прочих активов на начало года	(825)	(835)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение в течение года	664	10
Резерв под обесценение прочих активов на конец года	(161)	(825)

12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	75 908	39 434
- срочные вклады	14 579	12 470
Итого средств физических лиц	90 487	51 904
Государственные и общественные организации		
- текущие /расчетные счета	4 878	391
Итого средств государственных и общественных организаций	4 878	391
Прочие юридические лица		
- текущие /расчетные счета	2 786 520	2 564 348
- срочные депозиты	804 482	850 069
Итого средств прочих юридических лиц	3 591 002	3 414 417
Итого средств клиентов	3 686 367	3 466 712

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	%	31 декабря 2013	%
Строительство	3 186 516	86,4	2 640 749	76,18
Услуги	135 869	3,7	142 761	4,12
Торговля	20 014	0,5	332 776	9,6
Операции с недвижимостью	6 154	0,17	20 064	0,58
Лизинг	1 036	0,02	371	0,01
Прочие отрасли	246 291	6,71	278 087	8,01
ИТОГО по клиентам юридическим лицам	3 595 880	97,5	3 414 808	98,5
Физические лица	90 487	2,5	51 904	1,5
Итого средств клиентов	3 686 367	100	3 466 712	100

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

13 Субординированный депозит

Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2014 тыс.руб.	31 декабря 2013 тыс.руб.
Российский рубль	27.09.2017	5,50%	100 000	100 000
Российский рубль	05.09.2020	7%	200 000	200 000

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банком привлечен субординированный депозит в сумме 100 000 тыс. руб. и субординированный займ в размере 200 000 тыс. руб. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного депозита и займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Векселя	507 480	630 827
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	507 480	630 827

Анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

15 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	5 367	2 847
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	3 903	99
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	3 407	51
Обязательства по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 161	1 159
Кредиторская задолженность и предоплаты полученные	1 043	1 134
Прочие обязательства и начисления	238	686
Итого прочих обязательств	15 119	5 976

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 год	2013 год
Процентные доходы		
По кредитам и дебиторской задолженности	170 990	67 347

По средствам в других банках и денежным средствам и их эквивалентам	20 659	39 892
По ценным бумагам	203 187	191 585
Итого процентных доходов	394 836	298 824
Процентные расходы		
По суммам, причитающимся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	(77 432)	(49 520)
По средствам других банков	(44)	(255)
По собственным долговым обязательствам	(17 396)	(8 602)
Итого процентных расходов	(94 872)	(58 377)
Чистые процентные доходы	299 964	240 447

17 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 год	2013 год
Комиссионные доходы		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	8 198	2 869
По расчетно-кассовым операциям	8 872	3 414
Прочие	500	398
Итого комиссионных доходов	17 570	6 681
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(1 555)	(471)
За участие в платежных системах	(1 632)	(1 559)
Прочие	-	(6)
Итого комиссионных расходов	(3 187)	(2 036)
Чистый комиссионный доход	14 383	4 645

18 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 год	2013 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 051	2 173
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	1 329	-
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	730	-
Доходы от выбытия имущества	381	3 107
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	358	334
Дивиденды от вложений в акции	284	1 834
Штрафы, пени, неустойки	29	35
Доходы от других операций	582	52
Итого прочих операционных доходов	6 744	7 535

19 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 год	2013 год
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(77 584)	(56 068)
Износ	(9 324)	(9 574)
Содержание и аренда помещений	(8 588)	(2 554)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(8 837)	(6 590)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(6 725)	(3 910)
Расходы по охране	(5 514)	(3 917)
Прочие управленческие расходы	(1 725)	(891)
Страхование	(1 207)	(945)

Расходы от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	(817)	(8)
Прочие	(3 566)	(3 501)
Итого административных и прочих операционных расходов	(123 887)	(87 958)

20 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 год	2013 год
Доходы по операциям с иностранной валютой	94 053	1 056
Расходы по операциям с иностранной валютой	(55 669)	(71)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38 384	985

21 Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 год	2013 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 586 057	39 362
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1 570 441)	(35 036)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	15 616	4 326

22 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 год	2013 год
Доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	9 749	642
Расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(5 210)	(1 399)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенным для торговли	4 539	(757)

23 Изменение резерва под обесценение прочих активов

	31 декабря 2013	Изменения резервов	31 декабря 2014
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход			
По кредитам клиентам	119 548	95 186	214 734
Итого изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	119 548	95 186	214 734
Прочие резервы	825	(664)	161
Итого резервы на обесценение	120 373	94 522	214 895

	31 декабря 2012	Изменения резервов	31 декабря 2013
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход			
По кредитам клиентам	38 218	81 330	119 548
Итого изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	38 218	81 330	119 548

	31 декабря 2012	Изменения резервов	31 декабря 2013
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1 752	(1 752)	-
Прочие резервы	835	(10)	825
Итого резервы на обесценение	40 805	79 568	120 373

24 Уставный капитал

	за 31 декабря 2014 года	За 31 декабря 2013 года
Количество акций в обращении (в тысячах штук)	55 000	55 000
Номинал	10	10
Обыкновенные акции	550 000	549 300
Привилегированные акции	-	700
Сумма, скорректированная с учетом коэффициента инфляции	159 472	159 472
Итого	709 472	709 472

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года составляет 550 000 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2014 года все находящиеся в обращении акции кредитной организации были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В 2014 и 2013 году дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не начислялись и не выплачивались.

25 Прочие компоненты совокупного дохода

(в тысячах российских рублей)	2014 год	2013 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(8 374)	(649)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	1 674	130
Итого прочие компоненты совокупного дохода	(6 700)	(519)

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

(в тысячах российских рублей)	2014 год	2013 год
Текущая часть расходов по налогу	(34 623)	(17 155)
Отложенный налог на прибыль	1 840	50
Расходы по налогу на прибыль	(32 783)	(17 105)

Российские юридические лица обязаны ежеквартально подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 2 % по платежам в федеральный бюджет и 18% по платежам в бюджет субъекта федерации (совокупная ставка 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет. Совокупная ставка по налогу для компаний, отличных от банков, составляла 20%.

Фактические расходы по налогу на прибыль отличаются от расчетных сумм по официальным ставкам за счет наличия расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, удерживаемому по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

(в тысячах российских рублей)	2014	2013
Прибыль до налогообложения	161 221	89 655
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	32 244	17 931
Расходы/(доходы), не уменьшающие налогооблагаемую базу	539	(826)
Итого расходы по налогу на прибыль	32 783	17 105

27 Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка, а также ключевым элементом его бизнес стратегии. Политика по управлению рисками направлена на защиту финансовой устойчивости и репутации Банка и минимизацию воздействия на них потенциальных неблагоприятных событий. При этом основной целью системы управления рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности операций при сохранении устойчивости и платежеспособности Банка, рациональное использование капитала и рост его акционерной стоимости.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Основы управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на идентификацию, оценку, регулирование и контроль рисков.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и появляющейся лучшей практики.

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

- Ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Банка, проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий вид риска.
- Своевременность идентификации и оценки рисков – все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих контролей для данного продукта/операции.
- Оперативное и эффективное корпоративное управление рисками - действующие политики и процедуры Банка направлены на обеспечение эффективной организации управления рисками, что подразумевает своевременное совершение необходимых действий по принятию, избеганию и минимизации рисков, основанных на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленных на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка.
- Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями также призвано исключить возможный конфликт интересов.

Деятельность по управлению рисками Банка включает в себя политики и процедуры идентификации, оценки, регулирования и контроля рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что Банк понесет финансовые потери в результате неисполнения обязательств заемщиками или контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банком разработаны Кредитная и Лимитная политики, а также процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.

(i) Управление кредитным риском

В целях управления кредитным риском в Банке применяются следующие системы:

- Внутренних рейтингов контрагентов (участников кредитных сделок, контрагентов по операциям на финансовых рынках, по прочим операциям). Внутренний рейтинг позволяет осуществлять отбор наиболее надежных заемщиков и контрагентов, проводить оценку возможных потерь и совокупного риска по портфелю.
- Лимитирование операций, несущих кредитный риск. Лимитирование ограничивает концентрацию вложений Банка в конкретные операции, отрасли и регионы.
- Мониторинг принимаемых кредитных, отраслевых и региональных рисков. Мониторинг риска направлен на оперативное реагирование на негативные тенденции и показатели в деятельности контрагентов Банка и кредитного портфеля в целом.
- Принятия решений о совершении кредитных операций коллегиальным органом. Решения по кредитным операциям принимает Кредитный комитет Банка, что позволяет объективно и разносторонне подойти к вопросу о совершении сделки, с учетом независимого мнения Службы риск-менеджмента.

Банк устанавливает лимиты концентрации риска по всем операциям, содержащим кредитный риск (в том числе сделки "репо" и другие сделки с обеспечением), по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам) и по группам связанных между собой клиентов.

Применяемые системы позволяют Банку выбирать надежных заемщиков и контрагентов, оперативно и непрерывно контролировать качество кредитных вложений, структуру кредитного портфеля, обеспечивать адекватную оценку вероятных потерь и принимать своевременные управленческие решения.

(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

Кредитный анализ клиентов проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния заемщика и методологию оценки обеспечения.

Анализ финансово-экономического состояния заемщика включает в себя оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния заемщика и текущего бизнеса заемщика на основании всей доступной Банку в соответствии с применяемой методологией информации о заемщике. Обычно рассматривается группа компаний заемщика в целом при условии, что все участники группы берут на себя кредитные обязательства.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными для каждого вида обеспечения методиками. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения. При залоге недвижимости, когда целесообразно, Банк также требует страхование титула права собственности.

Банк также проводит анализ прочих рисков, связанных с деятельностью заемщика или со связанными сделками. К прочим рискам относятся следующие типы рисков:

- Регуляторный риск - риск возникновения у заемщика проблем с обслуживанием кредита из-за возникновения к заемщику претензий со стороны регулирующих деятельность заемщика государственных органов.
- Репутационный риск – риск, обусловленный возможной ассоциацией между Банком и противоречащей законодательству деятельностью клиента. Для минимизации репутационного риска Банком применяется принцип «Знай своего клиента».
- Правовой риск - риск финансовых потерь из-за несовершенства и противоречивости правовой базы или из-за недостаточного анализа правовых вопросов при подготовке кредитной документации.

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

- финансово-экономическое состояние заемщика (текущее и прогнозируемое) должно позволять заемщику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;
- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;
- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Регуляторный мониторинг рисков

Кредитное подразделение осуществляет на постоянной основе мониторинг рисков клиента и кредитной сделки.

Кредитный департамент отслеживает соблюдение участниками кредитной сделки требований по поддержанию оборотов по счетам в Банке, а также иных обязательных условий, предусмотренных кредитными договорами.

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска, включающие пересмотр условий лимита. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

- Портфельный мониторинг

Основными направлениями данного анализа являются анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, адекватность величины признаваемых убытков от обесценения, уровень концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификация портфеля.

- Оперативный мониторинг новостей и информации

Мониторинг информации: Клиентские подразделения и Кредитное подразделение осуществляют постоянные коммуникации с клиентом для оперативного мониторинга событий, которые могут оказать существенное влияние на профиль рисков клиента и кредитной сделки.

Принятие решений по результатам мониторинга.

В случае выявления негативных моментов или существенного ухудшения профиля рисков контрагента, на рассмотрение установившего лимит комитета незамедлительно выносятся вопрос о закрытии, частичном закрытии (отдельных видов) или сокращении лимитов.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, кредитных спредов, котировок акций и товаров, а также волатильности рыночных цен.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в финансовых инструментах, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Рыночный риск включает следующие составляющие:

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

Валютный риск. Валютный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск возникает по открытым валютным позициям. Банк, как правило, совершает операции в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Банк ежедневно оценивает и контролирует подверженность валютному риску.

Казначейство управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, которые открыты в пределах установленных лимитов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка:

31 декабря 2014 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 001 629	32 067	10 007	851	1 044 554
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	33 936	-	-	-	33 936
Средства в других банках	3 226 568	45 544	2 050	-	3 274 162
Кредиты и дебиторская задолженность	728 878	17 546	-	-	746 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149 056	-	-	-	149 056
Основные средства	147 240	-	-	-	147 240
Нематериальные активы	3 247	-	-	-	3 247
Отложенные налоговые активы	4318	-	-	-	4318
Прочие активы	3534	3	-	-	3537
Итого активы	5 298 406	95 160	12 057	851	5 406 474
Средства клиентов	3 680 007	4 546	1 814	-	3 686 367
Субординированный депозит	300 000	-	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	507 480	-	-	-	507 480
Текущие налоговые обязательства	4 837	-	-	-	4 837
Прочие обязательства	14 860	259	-	-	15 119
Итого обязательства	4 507 184	4 805	1 814	0	4 513 803
Чистая балансовая позиция	791 222	90 355	10 243	851	892 671

31 декабря 2013 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	731 643	29 701	2 329	763 673
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	34 582	-	-	34 582
Средства в других банках	841 268	98	360	841 726
Кредиты и дебиторская задолженность	553 226	23 777	-	577 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 764 960	29 627	-	2 794 587
Основные средства	146 625	-	-	146 625
Нематериальные активы	3 126	-	-	3 126
Прочие активы	4 500	-	-	4 500
Текущие налоговые активы	7 823	-	-	7 823
Отложенные налоговые активы	803	-	-	803
Итого активы	5 088 556	83 203	2 689	5 174 448
Средства клиентов	3 459 719	2 490	4 503	3 466 712
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	630 827	-	-	630 827

Прочие обязательства	5 962	14	-	5 976
Итого обязательства	4 396 508	2 504	4 503	4 403 515
Чистая балансовая позиция	692 048	80 699	(1 814)	770 933

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

Основой процентной политики Банка является установление базовых и максимально разрешенных процентных ставок привлечения по соответствующим статьям срочности и эффективных ставок размещения ресурсов.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

Далее представлен анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют:

	на 31 декабря 2014 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	12,9%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,09%	-	-
Средства в других банках	16,74%	4,31%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	11,24%	11,81%	-
Обязательства			
Субординированный депозит	6,50%	-	-
Средства клиентов	7,58%	11,46%	-
Выпущенные ценные бумаги	5,79%	-	-

	на 31 декабря 2013 года		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6,0%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,52%	8,9%	-
Средства в других банках	6,35%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,07%	11,84%	-
Обязательства			
Субординированный депозит	6,5%	-	-
Средства клиентов	6,94%	11,49%	3,25%
Выпущенные ценные бумаги	6,43%	-	-

Фондовый риск. Банк подвержен риску изменения цены долевых инструментов. Управление фондовым риском, производится путем установления лимитов вложений в долевые финансовые инструменты с учетом их ликвидности, лимитов ограничения убытков (stop-loss лимитов) и поддержания диверсифицированной структуры портфелей.

Мониторинг фондового риска осуществляется путем проведения оценки чувствительности позиций к рисковому переменным и контроля соблюдения лимитов по различным типам финансовых инструментов.

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

Банк ежедневно проводит мониторинг ликвидной позиции и поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление ликвидностью Банка включает следующие мероприятия из:

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

Банк также осуществляет контроль на ежедневной основе за соблюдением обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 31,2% (конец 2013 г.: 31,3%) при нормативе не менее 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 91,1% (конец 2013 г.: 77,0%) при нормативе не менее 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 38,6% (конец 2013 г.: 41,1%) при нормативе не более 120%.

В таблице представлен анализ активов и обязательств Банка по степени ликвидности. Активы и обязательства сгруппированы по срокам востребования и погашения.

1 декабря 2014 (в тысячах российских рублей)	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения/ просрочен ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 044 554	-	-	-	-	1 044 554
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	33 936	-	-	-	-	33 936
Средства в других банках	1 855 755	1 387 490	28 160	-	2 757	3 274 162
Кредиты и дебиторская задолженность	7 490	136 097	134 938	434 415	33 484	746 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 880	58 457	85 719	-	-	149 056
Основные средства	-	-	-	-	147 240	147 240
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 247	3 247
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	4 318	4 318
Прочие активы	3 537	-	-	-	-	3 537
Итого активы	2 950 152	1 582 044	248 817	434 415	191 046	5 406 474
Средства клиентов	2 867 306	2 401	814 905	1 755	-	3 686 367
Субординированный депозит	-	-	-	300 000	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	479 497	-	19 628	8 355	-	507 480
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	4837	4837
Прочие обязательства	5 453	2 902	33	6 731	-	15 119
Итого обязательства	3 352 256	5 303	834 566	316 841	4 837	4 513 803
Чистая балансовая позиция	(402 104)	1 576 741	(585 749)	117 574	186 209	892 671
Накопленный процент разницы к активам	14%	100%	235%	27%	97%	17%

Согласно приведенным данным у Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года образовалась отрицательная разница между активами и пассивами со сроком погашения до востребования и менее 1 месяца и от 6 до 12 месяцев. Данный факт нельзя рассматривать как недостаток ликвидности в краткосрочной или среднесрочной перспективе, так как у Банка имеется значительный объем финансовых средств для восполнения отрицательной разницы. В случае необходимости ее можно восполнить путем частичной или полной реализации портфеля векселей, находящихся в составе средств в других банках. Весь портфель векселей эмитирован кредитными учреждениями, облигационные выпуски которых были включены в Ломбардный список ЦБ РФ.

31 декабря 2013 (в тысячах российских рублей)	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашени я/просро ченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	763 673	-	-	-	-	763 673
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	34 582	-	-	-	-	34 582
Средства в других банках	781 340	60 386	-	-	-	841 726
Кредиты и дебиторская задолженность	10 391	52 315	376 236	138 061	-	577 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 921	2 322 011	456 655	-	-	2 794 587
Основные средства	-	-	-	-	146 625	146 625
Нематериальные активы	-	-	-	-	3 126	3 126
Прочие активы	2 241	2 259	-	-	-	4 500
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	7 823	7 823
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	803	803
Итого активы	1 608 148	2 436 971	832 891	138 061	158 377	5 174 448
Средства клиентов	2 614 852	507 467	343 367	1 026	-	3 466 712
Субординированный депозит	-	-	-	300 000	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	606 035	16 590	8 202	-	630 827
Прочие обязательства	2 478	651	-	2 847	-	5 976
Итого обязательств	2 617 330	1 114 153	359 957	312 075	-	4 403 515
Чистая балансовая позиция	(1 009 182)	1 322 818	472 934	(174 014)	158 377	770 933
Накопленный процент разницы к активам	63%	54%	57%	126%	100%	15%

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Географический анализ

31 декабря 2014 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 033 889	10 665	-	1 044 554
Обязательные резервы на счетах в	33 936	-	-	33 936

31 декабря 2014	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Центральном банке Российской Федерации				
Средства в других банках	3 274 162	-	-	3 274 162
Кредиты и дебиторская задолженность	746 424	-	-	746 424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	149 056	-	-	149 056
Основные средства	147 240	-	-	147 240
Нематериальные активы	3 247	-	-	3 247
Отложенные налоговые активы	4 318	-	-	4 318
Прочие активы	3 537	-	-	3 537
Итого активов	5 395 809	10 665	-	5 406 474
Обязательства				
Средства клиентов	3 682 450	456	3 461	3 686 367
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	507 480	-	-	507 480
Текущие налоговые обязательства	4 837	-	-	4 837
Прочие обязательства	15 119	-	-	15 119
Итого обязательств	4 509 886	456	3 461	4 513 803
Чистая балансовая позиция	885 923	10 209	(3 461)	892 671

31 декабря 2013 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	749 899	13 774	-	763 673
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	34 582	-	-	34 582
Средства в других банках	841 726	-	-	841 726
Кредиты и дебиторская задолженность	573 645	-	3 358	577 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 794 587	-	-	2 794 587
Основные средства	146 625	-	-	146 625
Нематериальные активы	3 126	-	-	3 126
Текущие налоговые активы	7 823	-	-	7 823
Отложенные налоговые активы	803	-	-	803
Прочие активы	4 500	-	-	4 500
Итого активов	5 157 316	13 774	3 358	5 174 448
Обязательства				
Средства клиентов	3 464 174	144	2 394	3 466 712
Субординированный депозит	300 000	-	-	300 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	630 827	-	-	630 827
Прочие обязательства	5 976	-	-	5 976
Итого обязательств	4 400 977	144	2 394	4 403 515
Чистая балансовая позиция	756 339	13 630	964	770 933

28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, составил 33,6% (2013 г.: 23,5%) при минимально допустимом значении 10% (2013: 10%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (с учетом событий, отраженных после отчетной даты) по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Основной капитал,	889 666	769 605
в том числе:		
Уставный капитал	550 000	549 300
Фонды	40 646	29 733
Нераспределенная прибыль прошлых лет	183 497	121 659
Прибыль/ (убыток) текущего года	115 590	68 990
Нематериальные активы	(67)	(77)
Дополнительный капитал,	255 000	275 700
в том числе:		
Субординированный депозит	255 000	275 000
Часть привилегированных акций	0	700
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	1 144 666	1 045 305
Норматив достаточности капитала	33,6	23,5

29 Условные обязательства

Операционная среда

Российская Федерация является страной с переходной экономикой и в настоящее время не имеет достаточно развитой деловой и законодательной инфраструктуры, включая стабильную банковскую и судебную системы, которая существует в странах с более развитой рыночной экономикой. Современная российская экономика характеризуется, в частности, такими явлениями, как неконвертируемость национальной валюты за рубежом, валютный контроль, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, и продолжающаяся инфляция. В результате, ведение деятельности в Российской Федерации связано с рисками, как правило, не встречающимися в странах с более развитой рыночной экономикой.

Стабильное и успешное развитие российской экономики и бизнеса Банка и во многом зависит от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также дальнейшего развития правовой и политической систем.

Налогообложение

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

Судебные разбирательства

Банк не ведет судебных разбирательств, носящих существенный характер, по которым возможны дополнительные расходы (издержки) и необходимо формирование резерва на возможные потери.

Обязательства по операционной аренде:

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендатора:

	2014 год	2013 год
Менее 1 года	6 481	4 742
От 1 до 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	6 481	4 742

Неиспользованные кредитные линии, гарантии и аккредитивы

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов. Банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и открытию аккредитивов с целью обеспечения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок.

Контрактные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме. Суммы гарантий, отраженные в таблице, представляют собой максимальный убыток, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	15 574	4 665
Выпущенные гарантии	235 995	13 831
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	251 569	18 496
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	251 569	18 496

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе осуществления текущей операции между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые активы и обязательства

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ и обязательные резервы в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства,

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости.

Справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок.

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Прочие финансовые активы и обязательства, в основном, представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Предполагается, что справедливая стоимость срочных депозитов (в составе средств клиентов и депозитов банков) представляет собой справедливую стоимость срочных депозитов, размещенных в течение одного месяца перед отчетной датой. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

Справедливая стоимость выпущенных векселей определяется на основе ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средств с объявленными рыночными ценами.

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Иерархия определения стоимости

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки.

Ниже представлены методики оценки, основные допущения, использованные для определения справедливой стоимости этих инструментов и возможные увеличения и уменьшения справедливой стоимости, исходя из разумно возможных альтернативных допущений для финансовых инструментов уровня 3.

Котировки на активном рынке (Уровень 1): Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

31 Операции со связанными сторонами

Согласно определению в МСФО № 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", к контрагентам из числа связанных сторон относятся:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют отчитывающуюся компанию, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем;
- (б) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- (в) ключевые руководящие сотрудники, т.е. лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе, директора и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- (г) предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (б) или (в), либо на которые такое лицо оказывает существенное влияние. К ним

относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	-	633	2 265
Средства клиентов	28 687	2 502	2 039
Процентные доходы	-	916	256
Процентные расходы	-	-	-
Комиссионные доходы	55	121	54
Условные обязательства кредитного характера	-	-	4 150

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Ключевой персонал
Средства клиентов	30 626	1 249
Процентные доходы	-	264
Условные обязательства кредитного характера	300	164

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2014 и 2013 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014 год	2013 год
Вознаграждения ключевому персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты Правлению Банка	14 494	12 653

32 События после отчетной даты

В период подготовки и составления годового отчета события, свидетельствующие о возникновении после отчетной даты и существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и условия, в которых Банк ведет свою деятельность (не корректирующие события после отчетной даты), отсутствовали.

33 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в учете. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Грачева О.Е.
Председатель Правления

23 июня 2015 г.



Тучкова Е.В.
Главный бухгалтер