

ПРИЛОЖЕНИЕ № 11: Консолидированная финансовая отчетность Кредитной организации-эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2014года, включая заключение аудитора.



**«Акционерный коммерческий банк «Держава»
публичное акционерное общество»**

**Консолидированная финансовая
отчетность в соответствии с МСФО
и заключение независимых
аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2014 года

Москва | 2015

Содержание

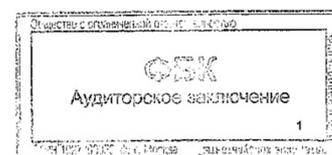
Страница

Отчет независимого аудитора

Консолидированный Отчет о финансовом положении	8
Консолидированный Отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств	10
Консолидированный Отчет о движении денежных средств	11

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность	12
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3 Основы представления отчетности	13
4 Принципы учетной политики	14
5 Денежные средства и их эквиваленты	20
6 Торговые ценные бумаги	21
7 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	22
8 Кредиты банкам	22
9 Кредиты и авансы клиентам	23
10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26
11 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	27
12 Прочие активы	28
13 Средства других банков	28
14 Средства клиентов	29
15 Выпущенные долговые ценные бумаги	29
16 Прочие обязательства	29
17 Субординированные займы	30
18 Уставный капитал	30
19 Нераспределенная прибыль	30
20 Процентные доходы и расходы	30
21 Комиссионные доходы и расходы	31
22 Административные и прочие операционные расходы	31
23 Налог на прибыль	31
24 Прибыль на акцию	32
25 Дивиденды	32
26 Сегментный анализ	32
27 Управление рисками	34
28 Управление капиталом	46
29 Условные обязательства	46
30 Производные финансовые инструменты	47
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
32 Операции со связанными сторонами	49
33 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	51



АКБ «Держава» ПАО

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы АКБ «Держава» ПАО (далее – «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена и подписана от имени Совета директоров 23 апреля 2015 года.

Биран С.Б.
Председатель Правления
АКБ «Держава» ПАО

Кошелёва Н.Е.
Главный бухгалтер
АКБ «Держава» ПАО



29 апреля 2015 года



Аудиторское заключение

о годовой консолидированной финансовой отчетности
«Акционерного коммерческого банка «Держава»
публичного акционерного общества» за 2014 год

Акционерам
«Акционерного коммерческого банка «Держава»
публичного акционерного общества»

Аудируемое лицо

Наименование:

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (далее – АКБ «Держава» ПАО).

Место нахождения:

119435, г. Москва, ул. Большой Саввинский переулок, д.2, стр.9.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 05 марта 1994, регистрационный номер 2738. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г. за основным государственным номером 1027739120199.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РГ. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

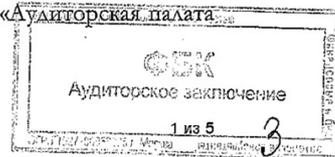
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

АКБ «Держава» ПАО
Аудиторское заключение



Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности АКБ «Держава» ПАО, являющегося головной кредитной организацией банковской группы (далее - Банк), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2014 года, консолидированного отчета о совокупном доходе за 2014 год, консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, отчета об изменениях в составе собственных средств за 2014 год и примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Ответственность аудируемого лица за подготовку годовой консолидированной финансовой отчетности

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

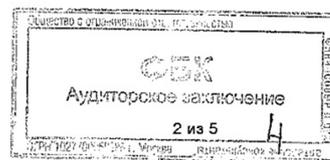
Ответственность аудитора

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

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

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

АКБ «Держава» ПАО
Аудиторское заключение



Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

АКБ «Держава» ПАО
Аудиторское заключение



2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

АКБ «Держава» ПАО
Аудиторское заключение



Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


С.М. Шалигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-001230, ОРНЗ 29501041926
Президент ООО «ФБК»


И.А. Чижов
квалификационный аттестат
от 08 октября 2012 года № 01-000911,
ОРНЗ 20401041936
Руководитель
аудиторской проверки

Дата аудиторского заключения
«29» апреля 2015 года

АКБ «Держава» ПАО
Аудиторское заключение



Группа Банка "Держава"
 Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидированный Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2014	31 декабря 2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 291 492	3 158 860
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		110 605	107 749
Торговые ценные бумаги	6	293 078	8 462 335
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7	911 559	1 531 010
Кредиты банкам	8	519 349	-
Кредиты и авансы клиентам	9	6 380 202	6 303 774
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	4 079 385	792 105
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	5 216 931	-
Отложенный налоговый актив	23	14 099	28 693
Прочие активы	12	229 120	177 493
Итого активов		22 045 820	20 562 019
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	6 705 843	4 907 626
Средства клиентов	14	10 787 369	12 880 641
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	966 520	635 189
Прочие обязательства	16	892 139	101 050
Субординированные займы	17	510 000	-
Итого обязательств		19 861 871	18 524 506
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	18	634 571	634 571
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(47 056)	75 617
Нераспределенная прибыль		1 293 150	1 127 565
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		1 880 666	1 837 753
Неконтрольная доля участия		303 284	199 760
Итого собственных средств		2 183 949	2 037 513
Итого обязательств и собственных средств		22 045 820	20 562 019

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 23 апреля 2015 года.

С.Б. Биран

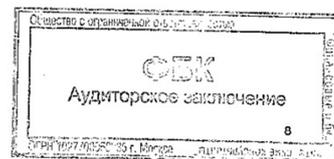
Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер



Примечания к отчетности с 12 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Группа Банка "Держава"
 Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

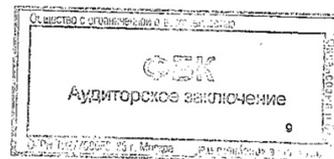
Консолидированный Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 года

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Процентные доходы	20	1 331 359	1 356 727
Процентные расходы	20	(1 025 502)	(720 032)
Чистые процентные доходы		305 857	636 695
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	9	(191 685)	(259 849)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		114 172	376 846
Операционные доходы		542 316	267 624
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(311 419)	(7 778)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		338 597	64 397
Комиссионный доход	21	529 198	141 770
Комиссионный расход	21	(16 121)	(19 451)
Резервы прочие	12, 16	(7 652)	348
Прочие операционные доходы		9 713	88 338
Административные и прочие операционные расходы	22	(403 188)	(362 789)
Прибыль до налогообложения		253 300	281 681
Расходы по налогу на прибыль	23	(38 992)	(47 947)
Чистая прибыль		214 308	233 734
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(122 673)	(61 403)
Совокупный доход за год		91 635	172 331
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		88 111	164 371
- неконтрольную долю участия		3 524	7 960
Базовая прибыль на акцию	24	0.90	1.69
Разводненная прибыль на акцию	24	0.90	1.69

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 23 апреля 2015 года.

С.Б. Бираев  Председатель Правления
 Н.Е. Корелова  Главный бухгалтер

Примечания на страницах 42 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Группа Банка "Держава"
 Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств за год 31 декабря 2014 и 2013 года

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	ИТОГО	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2013 года	634 571	137 020	901 940	1 673 531	-	1 673 531
Выбытие дочерних компаний	-	-	(149)	(149)	191 800	191 651
Совокупный доход за год	-	(61 403)	225 774	164 371	7 960	172 331
Остаток на 1 января 2014 года	634 571	75 617	1 127 565	1 837 753	199 760	2 037 513
Выбытие дочерних компаний	-	-	(45 199)	(45 199)	100 000	54 801
Совокупный доход за год	-	(122 673)	210 784	88 111	3 524	91 635
Остаток за 31 декабря 2014 года	634 571	(47 056)	1 293 150	1 880 665	303 284	2 183 949

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 23 апреля 2015 года.

С.Б. Биран

Председатель Правления

Н.Е. Кошелева

Главный бухгалтер



Примечания к финансовой отчетности № 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный Отчет о движении денежных средств за год 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 244 965	1 282 746
Проценты уплаченные		(991 428)	(636 484)
Комиссии полученные		659 545	133 021
Комиссии уплаченные		(15 755)	(18 530)
Доходы, полученные/ (убытки, понесенные) по операциям с ценными бумагами		(412 785)	41 244
Доходы / (убытки) по операциям с иностранной валютой		(1 683 997)	51 290
Прочие операционные доходы		7 229	85 862
Уплаченные расходы на содержание персонала		(261 286)	(236 944)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(125 075)	(95 711)
Расходы по налогу на прибыль		(22 196)	(36 128)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 600 783)	570 366
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке России		(2 856)	19 656
Чистый (прирост) / снижение по торговым ценным бумагам		8 590 611	(3 393 780)
Чистый (прирост) / снижение по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		619 451	(684 086)
Чистый (прирост) по кредитам банкам		(519 349)	-
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		674 365	(1 408 758)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(2 597 066)	832 546
Чистый (прирост) по финансовым активам, удерживаемых до погашения		(3 956 853)	-
Чистое снижение прочих активов		41 956	35 319
Чистый прирост по средствам банков		1 634 996	2 268 431
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		(3 078 852)	1 333 987
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		301 606	204 186
Чистое снижение по прочим обязательствам		(60 421)	(11 517)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		46 805	(233 650)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(4 962)	(2 557)
Выручка от продажи дочерних компаний		100 101	191 810
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		95 139	189 253
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		-	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		990 688	74 231
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 132 632	29 834
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		3 158 860	3 129 026
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	4 291 492	3 158 860

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 23 апреля 2015 года.

С.Б. Биряков  Председатель Правления

Н.Е. Кошарева  Главный бухгалтер

Примечания на странице 5 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная финансовая отчетность содержит финансовые данные Банка «Держава» (далее «Банк») и его дочерних компаний ЗАО «Держава – Финанс», ООО «Держава-Платформа» и ООО «Держава – Гарант» (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Держава»).

"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество" (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Основными акционерами Банка являются: ЗАО «ГЕВЛАН», ЗАО «АВВИС», ЗАО "Компания «Симплекс-91», ЗАО "Компания «Симплекс-2011».

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.06.2004 г. номер 2738.
- Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:
- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
 - депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
 - дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.
 - деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03913-001000.
 - биржевой посредник, совершающий товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, лицензия выдана 07.07.2009 г. номер 1397.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2013 г.: 700 тысяч рублей), в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

Кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Фактический контроль за Банком осуществляют по состоянию на 31 декабря 2014 года г-н С. Л. Ентц, Е. А. Гурник, В. Ю. Поляков и В. А. Микрюков. (2013 г.: г-н С. Л. Ентц, г-н Н. А. Масленников, Е. А. Гурник, В. Ю. Поляков и В. А. Микрюков).

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников в 2014 году составило 167 человек (2013 г.: 156 человек). По состоянию на 31 декабря 2014 число сотрудников составило 200 человек (2013 г.: 177 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

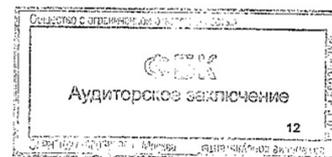
В качестве основных факторов, которые повлияли на состояние банковского сектора в 2014 году, можно указать:

- волатильность фондового и валютного рынков,
- введение ограничительных санкций против госбанков России и ряда других юридических лиц,
- увеличение стоимости финансовых ресурсов в результате роста ключевой ставки Банка России и роста дефицита ликвидности,
- ожидаемая рецессия в экономике и дальнейшее ухудшение финансового состояния заемщиков, что повлияло на динамику просроченной задолженности по выданным кредитам и объемов отчислений в резервы.

По итогам 2014 года рост экономики замедлился до 0,6%, согласно предварительным оценкам Росстата. Рост частного потребления продолжил замедляться с почти 5% в 2013 году до 1,9% в 2014 году на фоне замедления роста реальных зарплат и доходов населения, а также снижения объемов розничного кредитования. Несмотря на то, что в ноябре-декабре 2014 года наблюдался рост потребительской активности на фоне резкого ослабления курса рубля и роста девальвационных и инфляционных ожиданий, этот эффект будет иметь краткосрочное влияние и уже в первом квартале 2015 года потребительская активность может снизиться вплоть до отрицательных значений.

Объем инвестиций в основной капитал по итогам 2014 года снизился на 2,5%, однако продолжающееся падение корпоративных прибылей, ограниченный доступ к внешним финансовым рынкам, ужесточение внутренних финансовых условий и рост ставок по кредитам могут усилить снижение инвестиционной активности. При этом относительная стабильность реальных объемов экспорта (на фоне роста мировой экономики) и существенное снижение импорта частично компенсировали снижение внутреннего спроса. В результате, в 2014 году рост ВВП сократился до 0,6% против 1,3% в 2013 году. По прогнозу Минэкономразвития, ВВП России сократится в 2015 году на 3%.

Несмотря на то, что Руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Группы. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.



Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3 Основы представления отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о совокупном доходе. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерних предприятиях, не принадлежащая Группе. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается в составе собственных средств.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 33 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

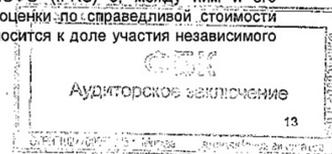
Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой:

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.



Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. В настоящий момент Группа рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой, первоначальной 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. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. 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 могут привести к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долговые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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 комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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 и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).



4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая 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 на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательства и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости и признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

4.3 Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

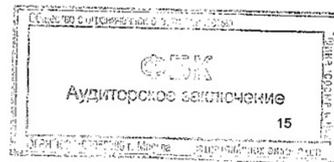
Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала 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. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.



4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее одного месяца. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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 Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

4.8 Сделки по договорам продажи и обратного выкупа

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Торговые ценные бумаги», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Группы.

4.9 Кредиты банкам

Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

4.10 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа 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 Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4.11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов, которые Группа намерена 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. Группа классифицирует финансовые активы как имеющиеся в наличии для продажи в момент их покупки и пересматривает эту классификацию на каждую последующую отчетную дату.



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по имеющимся для продажи ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Группы на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, 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 на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочих совокупных доходов на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. 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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по 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 процентной ставки.

4.13 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля 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).

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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 определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

4.14 Амортизация

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование: 20% в год;
Нематериальные активы: 30% в год.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила 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 Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.15 Операционная аренда

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

4.16 Средства других банков.

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



4.17 Средства клиентов

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

4.18 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.20 Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

4.21 Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих 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, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. 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.

4.22 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

4.23 Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

4.24 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и 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 комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

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 возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, 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 предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.



4.25 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается 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 соответствующих 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 отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательства и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. 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 временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

4.26 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту 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 каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о совокупном доходе. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки на справедливой стоимости.

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

4.27 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты и валютные свопы, 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 относятся на доходы/расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

4.28 Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.29 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.

4.30 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основе коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.



4.31 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

4.32 Отчетность по сегментам

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

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

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

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Наличные денежные средства	262 493	75 441
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	70 280	63 823
Корреспондентские счета - РФ	1 083 585	457 580
Корреспондентские счета - другие страны	821 821	1 772 668
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	954 886	100 000
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - других стран	-	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	1 098 427	689 348
Всего денежные средства и их эквиваленты	4 291 492	3 158 860

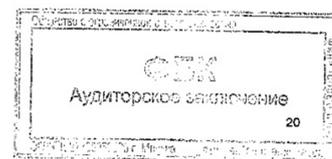
Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца не имеют обеспечения.

Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - других стран	Итого корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца
Текущие (по справедливой стоимости)					
- с рейтингом от AA- до AA+	734 768	-	-	-	734 768
- с рейтингом от A- до A+	6 698	-	-	-	6 698
- с рейтингом от ВВВ до А-	290 928	53 946	954 886	-	1 299 760
- не имеющие рейтинга	51 191	767 875	-	-	819 066
Всего текущие (по справедливой стоимости)	1 083 585	821 821	954 886	-	2 860 292
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Всего корреспондентских счетов и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	1 083 585	821 821	954 886	-	2 860 292



Далее приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - других стран	Итого корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца
Текущие (по справедливой стоимости)					
- с рейтингом от AA- до AA+	-	1 103 488	-	-	1 103 488
- с рейтингом от A- до A+	-	668 025	-	-	668 025
- с рейтингом от BВВ до A-	448 728	-	100 000	-	548 728
- не имеющие рейтинга	8 852	1 155	-	-	10 007
Всего текущие (по справедливой стоимости)	457 580	1 772 668	100 000	-	2 330 248
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Всего корреспондентских счетов и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	457 580	1 772 668	100 000	-	2 330 248

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства в кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 80 000 тысяч рублей (2013 г.: 80 000 тысяч рублей) были размещены в двух банках-контрагентах (2013 г.: одном банке). Совокупная сумма этих средств составляла 904 886 тысяч рублей (2013 г.: 100 000 тысяч рублей), или 95% от общей суммы депозитов в других банках (2013 г.: 100%).

6 Торговые ценные бумаги

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	3 784 686
Корпоративные облигации	-	2 602 382
Корпоративные еврооблигации	-	1 249 733
Региональные и муниципальные облигации	-	656 578
Всего долговые ценные бумаги	-	8 293 379
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	293 078	168 956
Всего долевые ценные бумаги	293 078	168 956
Всего торговые ценные бумаги	293 078	8 462 335

На 31 декабря 2013 года облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения с марта 2014 года по март 2030 года; ставка купонного дохода с 6% до 12%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года - с 6.31% до 8.02% в зависимости от выпуска.

На 31 декабря 2013 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с июля 2014 года по сентябрь 2032 года; ставка купонного дохода по ним от 7.7% до 12.75%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года от 6.83% до 33.68%.

На 31 декабря 2013 года региональные и муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными федеральными и муниципальными органами власти Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с октября 2015 года по апрель 2020 года; ставка купонного дохода по ним с 8.9% до 9.75%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года с 7.47% до 9.23%.

На 31 декабря 2013 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с мая 2014 года по июнь 2035 года; ставка купонного дохода по ним от 0.5% до 9.5%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года от 1.73% до 7.01%.

На 31 декабря 2013 года часть торговых ценных бумаг предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены ОФЗ в размере 2 563 121 тысяч рублей, корпоративными облигациями в размере 1 423 692 тысяч рублей, региональными и муниципальными облигациями в размере 287 667 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями в размере 757 255 тысяч рублей и акциями в размере 6 989 тысяч рублей.



Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Облигационные займы Российской Федерации	3 784 686	-	-	3 784 686
Региональные и муниципальные облигации	-	656 578	-	656 578
Корпоративные еврооблигации	460 599	789 134	-	1 249 733
Корпоративные облигации	1 014 613	1 406 033	181 736	2 602 382
Всего долговые ценные бумаги	5 259 898	2 851 745	181 736	8 293 379

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

7 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	860 755	1 228 670
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	50 804	302 340
Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	911 559	1 531 010

По состоянию на 31 декабря 2014 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены корпоративными облигациями и еврооблигациями (2013 г. обеспечены ОФЗ, облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными облигациями и акциями). По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 1 079 208 тысяч рублей (2013 г.: 1 690 320 тысяч рублей).

Далее приводится анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	768 408	92 347	-	860 755
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	-	50 804	-	50 804
Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	768 408	143 151	-	911 559

Далее приводится анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	647 614	431 066	149 990	1 228 670
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	-	-	302 340	302 340
Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	647 614	431 066	452 330	1 531 010

Географический анализ, анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

8 Кредиты банкам

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиты банкам	519 349	-
Резерв под обесценение	-	-
Всего кредиты банкам	519 349	-

Кредиты банкам не имеют обеспечения. Кредиты банкам не являются просроченными или обесцененными.



Далее приводится анализ кредитов банкам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Кредиты банкам	-	218 628	300 721	519 349
Всего кредиты банкам	-	218 628	300 721	519 349

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

9 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Финансирование рабочего капитала	5 658 931	4 390 408
Проектное финансирование	664 081	1 510 387
Приобретение недвижимости	523 450	531 500
Тендеры	82 629	351 981
Потребительское кредитование	72 067	74 724
Резерв под обесценение	(620 956)	(555 226)
Всего кредиты и авансы клиентам	6 380 202	6 303 774

Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.;
- Тендеры – кредиты юридическим лицам, направленные на обеспечение заявок участия в аукционах на размещение государственного заказа.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретение недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	187 163	184 297	174 515	1 837	7 414	555 226
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	256 083	(28 686)	(29 259)	(461)	(5 992)	191 685
Списанные кредиты и авансы клиентов в течение года	58 969	66 986	-	-	-	125 955
Резерв под обесценение за 31 декабря	384 277	88 625	145 256	1 376	1 422	620 956

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретение недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	357 697	165 725	34 400	2 629	7 558	568 009
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	98 150	22 520	140 115	(792)	(144)	259 849
Списанные кредиты и авансы клиентов в течение года	268 684	3 948	-	-	-	272 632
Резерв под обесценение за 31 декабря	187 163	184 297	174 515	1 837	7 414	555 226



Далее представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Торговля и услуги	2 196 748	31.4%	2 246 881	32.8%
Финансовые услуги	1 652 605	23.6%	852 258	12.4%
Физические лица	1 103 201	15.8%	1 013 447	14.8%
Строительство и недвижимость	883 654	12.6%	1 152 219	16.8%
Производство	648 856	9.3%	719 066	10.5%
Транспорт	443 125	6.3%	415 355	6.1%
Издательская деятельность	30 477	0.4%	407 825	5.9%
Прочее	42 492	0.6%	51 949	0.8%
Резерв под обесценение	(620 956)		(555 226)	
Всего кредиты и авансы клиентам	6 380 202	100.0%	6 303 774	100.0%

Кредиты физическим лицам представляют собой разовые кредиты, предоставляемые определенному кругу частных лиц, а не операции розничного кредитования.

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Группы составила 3 771 022 тысяч рублей (2013 г.: 3 170 027 тысяч рублей), или 53.9% (2013 г.: 46.2%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Гарантии и поручительства	3 010 919	225 131	24 800	53 791	82 629	3 397 270
Недвижимость	2 632 777	438 950	498 650	18 276	-	3 588 653
Товар в обороте	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, выпущенные банком	15 235	-	-	-	-	15 235
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	5 658 931	664 081	523 450	72 067	82 629	7 001 158

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Гарантии и поручительства	1 647 492	1 039 854	2 388	51 898	350 863	3 092 495
Недвижимость	2 475 077	470 533	529 112	22 826	1 118	3 498 666
Товар в обороте	267 839	-	-	-	-	267 839
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	4 390 408	1 510 387	531 500	74 724	351 981	6 859 000



Группа Банка "Держава"
 Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные:						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	3 916 723	296 408	208 252	63 664	53 041	4 538 088
- кредиты со средним кредитным рейтингом	1 006 566	224 168	-	-	29 588	1 260 322
- кредиты с низким кредитным рейтингом	16 587	963	-	8 403	-	25 953
Всего текущие и необесцененные:	4 939 876	521 539	208 252	72 067	82 629	5 824 363
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	211 371	-	315 198	-	-	526 569
- не имеющие кредитный рейтинг	507 684	142 542	-	-	-	650 226
Всего индивидуально обесцененные	719 055	142 542	315 198	-	-	1 176 795
Резерв под обесценение	(384 277)	(88 625)	(145 256)	(1 376)	(1 422)	(620 956)
Всего кредиты и авансы клиентам	5 274 654	575 456	378 194	70 691	81 207	6 380 202

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	2 999 140	1 082 802	240 687	60 735	157 242	4 540 606
- кредиты со средним кредитным рейтингом	885 930	181 164	2 028	-	194 739	1 263 861
- кредиты с низким кредитным рейтингом	23 364	522	-	13 989	-	37 875
Всего текущие и необесцененные	3 908 434	1 264 488	242 715	74 724	351 981	5 842 342
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	76 718	54 500	288 785	-	-	420 003
- не имеющие кредитный рейтинг	405 256	191 399	-	-	-	596 655
Всего индивидуально обесцененные	481 974	245 899	288 785	-	-	1 016 658
Резерв под обесценение	(187 163)	(184 297)	(174 515)	(1 837)	(7 414)	(555 226)
Всего кредиты и авансы клиентам	4 203 245	1 326 090	356 985	72 887	344 567	6 303 774



Группа Банка "Держава"
 Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа оценивает качество кредитов в зависимости от кредитного рейтинга следующим образом:

- высокий кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц превышает значение 6.80, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг выше А4 - стандартные ссуды, по которым отсутствует значимый кредитный риск (резерв под обесценение - 1%);
- средний кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц в диапазоне от 5.84 до 6.60, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг в диапазоне от В1 до В3 - ссуды, кредитный риск по которым оценивается как умеренный (резерв под обесценение - 3%);
- низкий кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц ниже 5.84, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг ниже В4 - ссуды, кредитный риск по которым оценивается как существенный (резерв под обесценение - 9%).

Описание общей системы управления кредитным риском, применяемой модели скоринга кредитных лимитов и оценки кредитного качества ссуд, а также описание обеспечения, которое Группа принимает в отношении каждого класса кредитов, приведены в Примечании 27.

Справедливая стоимость обеспечения индивидуально обесцененных кредитов оценивается на 31 декабря 2014 года в 688 466 тысяч рублей (2013 г.: 688 010 тысяч рублей). Справедливая стоимость была оценена руководством Группы на основе данных о рыночной стоимости аналогичной недвижимости.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию на 31 декабря 2014 года составляли 431 347 тысяч рублей (2013 г.: 431 103 тысяч рублей).

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. На 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 6 380 202 тысяч рублей (2013 г.: 6 303 774 тысяч рублей). См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации	1 873 472	641 775
Региональные и муниципальные облигации	1 064 103	-
Корпоративные еврооблигации	680 609	-
Облигационные займы Российской Федерации	341 028	-
Обязательства иностранных государств	-	149 077
Всего долговые ценные бумаги	3 959 212	790 852
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	118 960	-
Доли в уставном капитале	1 213	1 253
Всего долевые ценные бумаги	120 173	1 253
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 079 385	792 105

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с апреля 2015 года по сентябрь 2028 года (2013 г.: с апреля 2018 года по сентябрь 2028 года); ставка купонного дохода по ним от 8.4% до 25% (2013 г.: от 9.5% до 10.75%); доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2014 года от 10.24% до 47.83% (2013 г.: от 7.16% до 10.12%).

На 31 декабря 2014 года региональные и муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными федеральными и муниципальными органами власти Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с октября 2015 года по ноябрь 2018 года; ставка купонного дохода по ним от 8.7% до 12.65%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2014 года от 11.84% до 22.48%.

На 31 декабря 2014 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с октября 2016 года по октябрь 2020 года; ставка купонного дохода по ним от 1.9% до 6.88%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2014 года от 7.25% до 12.34%.

На 31 декабря 2014 года облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения с февраля 2019 года по январь 2023 года; ставка купонного дохода с 6.4% до 7.6%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2014 года - с 10.17% до 14.49% в зависимости от выпуска.

На 31 декабря 2013 года обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро, выпущенными иностранными государствами и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций февраль 2034 года; ставка купонного дохода по ним 2%; доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2013 года 8.25%.

На 31 декабря 2014 года часть финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными облигациями в размере 493 316 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями в размере 645 935 тысяч рублей, региональными и муниципальными облигациями в размере 680 605 тысяч рублей, ОФЗ в размере 340 880 тысяч рублей и акциями в размере 39 709 тыс.руб. (2013 г.: корпоративными облигациями в размере 318 114 тысяч рублей).

Корпоративные акции представленные на организованном рынке, обращающимся на организованном рынке.

