

Приложение № 5 к Проспекту ценных бумаг

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2014 год



**Открытое акционерное общество
“Акционерный Коммерческий Банк
Содействия Коммерции и Бизнесу”**

**Неконсолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Неконсолидированный отчет о финансовом положении	1
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	3
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3	Основные принципы учетной политики	9
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	25
6	Новые учетные положения	26
7	Денежные средства и их эквиваленты	30
8	Торговые ценные бумаги	31
9	Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	33
10	Средства в других банках	34
11	Кредиты и авансы клиентам	35
12	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44
13	Инвестиционная собственность	46
14	Основные средства и нематериальные активы	47
15	Прочие финансовые активы	48
16	Прочие активы	52
17	Средства других банков	52
18	Средства клиентов	53
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	54
20	Прочие финансовые обязательства	54
21	Прочие обязательства	55
22	Субординированный долг	55
23	Уставный капитал	56
24	Процентные доходы и расходы	57
25	Комиссионные доходы и расходы	58
26	Прочие операционные доходы	59
27	Административные и прочие операционные расходы	59
28	Налог на прибыль	60
29	Дивиденды	62
30	Сегментный анализ	63
31	Управление финансовыми рисками	67
32	Управление капиталом	80
33	Условные обязательства	80
34	Передача финансовых активов	83
35	Производные финансовые инструменты	84
36	Справедливая стоимость финансовых инструментов	85
37	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	87
38	Операции со связанными сторонами	89
39	Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	93
40	События после отчетной даты	93

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7		9 990 678	10 653 130
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			799 534	1 023 575
Торговые ценные бумаги	8		4 384 835	13 464 183
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9		8 313 420	-
Средства в других банках	10		7 940 091	1 522 318
Кредиты и авансы клиентам	11		69 932 211	83 303 925
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		3 736	89 388
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	39		1 290 700	1 290 700
Инвестиционная собственность	13		847 170	1 007 629
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			350 325	347 428
Отложенный налоговый актив	28		1 193 410	927 006
Нематериальные активы	14		427 829	437 590
Основные средства	14		2 984 035	3 251 668
Прочие финансовые активы	15		678 039	414 522
Прочие активы	16		468 387	284 670
Итого активов			109 604 400	118 017 732
Обязательства				
Средства других банков	17		8 629 095	944 575
Средства клиентов	18		88 558 640	101 331 601
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		418 250	3 212 658
Текущие обязательства по налогу на прибыль			7 044	7 848
Прочие финансовые обязательства	20		176 191	202 613
Прочие обязательства	21		182 388	247 104
Субординированный долг	22		3 699 687	3 246 360
Итого обязательств			101 671 295	109 192 759
Собственные средства				
Уставный капитал	23		2 124 895	2 124 895
Эмиссионный доход	23		2 522 742	2 522 742
Нераспределенная прибыль			2 152 764	3 026 058
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			(17 347)	1 227
Фонд переоценки основных средств			1 150 051	1 150 051
Итого собственных средств			7 933 105	8 824 973
Итого обязательств и собственных средств			109 604 400	118 017 732

Иванов Д.П.

Заместитель Председателя Правления



Морозов О.В.

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 93 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»
Неконсолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Процентные доходы	24	20 010 817	23 860 871
Процентные расходы	24	(7 950 368)	(8 755 504)
Чистые процентные доходы		12 060 449	15 105 367
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	(7 595 715)	(11 593 140)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		4 464 734	3 512 227
Комиссионные доходы	25	2 317 988	3 070 973
Комиссионные расходы	25	(299 229)	(301 525)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(132 368)	(32 987)
Расходы за вычетом доходов от переоценки торговых ценных бумаг		(2 306 405)	(263 166)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		374 147	(26 367)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		529 387	259 080
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(267 148)	41 346
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		22 839	(2 048)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности	13	4 736	50 290
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от продажи кредитов, выданных клиентам	11	486 598	(11 063)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	15	(90 037)	(71 007)
Резерв по обязательствам кредитного характера	33	-	168 824
Прочие операционные доходы	26	64 448	42 793
Административные и прочие операционные расходы	27	(5 651 624)	(6 550 370)
Убыток до налогообложения		(481 934)	(113 000)
Возмещение по налогу на прибыль	28	182 196	143 576
(Убыток)/прибыль за год		(299 738)	30 576

Примечания на страницах с 7 по 93 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

ОАО «СКБ-банк»
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
(Убыток)/прибыль за год		(299 738)	30 576
Прочий совокупный (расход)/доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(23 218)	(8 362)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	28	4 644	1 672
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы от переоценки основных средств	14	-	206 701
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	28	-	(41 340)
Прочий совокупный (расход)/доход за год		(18 574)	158 671
Итого совокупный (расход)/доход за год		(318 312)	189 247

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2013 года	23	2 124 895	2 522 742	7 917	984 690	3 272 781	8 913 025
Прибыль за год		-	-	-	-	30 576	30 576
Прочий совокупный (расход)/доход		-	-	(6 690)	165 361	-	158 671
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за 2013 год		-	-	(6 690)	165 361	30 576	189 247
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	-	(277 299)	(277 299)
Остаток на 31 декабря 2013 года	23	2 124 895	2 522 742	1 227	1 150 051	3 026 058	8 824 973
Убыток за год		-	-	-	-	(299 738)	(299 738)
Прочий совокупный расход		-	-	(18 574)	-	-	(18 574)
Итого совокупный расход, отраженный за 2014 год		-	-	(18 574)	-	(299 738)	(318 312)
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	-	(573 556)	(573 556)
Остаток на 31 декабря 2014 года	23	2 124 895	2 522 742	(17 347)	1 150 051	2 152 764	7 933 105

(в тысячах российских рублей)		Прим.	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности				
Проценты полученные			16 935 297	23 086 057
Проценты уплаченные			(8 115 793)	(8 545 865)
Комиссии полученные			2 230 354	2 933 844
Комиссии уплаченные			(300 688)	(300 028)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами			(132 368)	(32 987)
Доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами			213 191	(51 564)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой			529 387	259 080
Доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			22 839	(2 048)
Доходы, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам			557 006	170 939
Прочие полученные операционные доходы			55 989	34 188
Уплаченные административные и прочие операционные расходы			(5 049 500)	(6 086 896)
Уплаченный налог на прибыль			(83 265)	(299 900)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			6 862 449	11 164 820
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации			224 041	232 476
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам			9 241 729	(4 556 357)
Чистый (прирост)/ снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам репо			(9 987 480)	7 143 082
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках			(6 182 969)	6 321 694
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам			8 771 794	(8 854 796)
Чистое снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			59 030	49 890
Чистое снижение по прочим финансовым активам			20 266	1 862
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам			(124 949)	15 772
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков			7 680 419	(8 767 580)
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов			(15 053 567)	2 121 138
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам			(2 745 930)	(2 358 167)
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам			(10 961)	(56 809)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности			(1 246 128)	2 457 025
Денежные средства от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств	14,7		(168 396)	(262 140)
Выручка от реализации основных средств			1 533	180
Приобретение инвестиционной собственности	13,7		-	(1 163)
Выручка от реализации инвестиционной собственности			161 076	44 079
Приобретение нематериальных активов	14		(140 312)	(181 719)
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании			-	(6 298)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			(146 099)	(407 061)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	29	(572 502)	(276 728)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(572 502)	(276 728)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 302 277	218 783
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(662 452)	1 992 019
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	10 653 130	8 661 111
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	9 990 678	10 653 130

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование – ОАО «СКБ-банк») (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом (ОАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации в 2012 году.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец»), контроль которого выражается во владении 97,79% голосующих акций ЗАО Группа Синара (далее – Материнская компания) (2013: 99,88%), непосредственно контролирующего 98,95% голосующих акций Банка (2013: 98,95%).

Основная деятельность. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел 7 филиалов, 69 дополнительных офисов и 106 операционных офисов, через которые осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации (2013: 11 филиалов, 91 дополнительный офис, 100 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2014 году составляла 3 992 человека (2013: 4 649 человек).

В 2014 и 2013 годах Банк соответствовал всем требованиям Банка России, в том числе выполнял все обязательные нормативы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года дочерними компаниями Банка, включая структурированные предприятия, являются:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		31 декабря 2014	31 декабря 2013	
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	инвестиции в недвижимость	-	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	инвестиции в недвижимость	-	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственное предприятие Старт"	сельское хозяйство	100	100	Россия

Отчетность указанных компаний не включена в данную неконсолидированную финансовую отчетность (см. Примечание 3). Дополнительная информация об инвестициях в неконсолидируемые дочерние компании представлена в Примечании 39.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75. Место ведения деятельности: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Валюта представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяча рублей», если не указано иное).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 33). Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 руб. до 56,2584 руб. за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 года;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 443 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 49,6749 руб. до 69,6640 руб. за доллар США;
- в январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а агентство Moody's Investors Service понизило его до Ba1 в феврале 2015 года, т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем.
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 720,31 до 1 066,68 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 14% годовых в марте 2015 года.

Эти события могут оказать некоторое влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. Информация представлена в Примечании 4.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, имеющих в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в неконсолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Неконсолидированная финансовая отчетность. Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 16 января 2013 года № 2964-У «О представлении и опубликованиями кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».

Настоящая неконсолидированная отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО, применяемыми к отчетности материнской компании как самостоятельного юридического лица.

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была выпущена Банком 21 апреля 2015 года, размещена на официальном сайте Банка и доступна для свободного просмотра.

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

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 недоступна рыночная информация о цене сделок.

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

Себестоимость 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 себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. См. Примечание 12.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, 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 Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или 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 введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Банк рассматривает кассу, счета «Ностро» в Центральном Банке Российской Федерации и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах как денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 6 месяцев. Банк может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Нереализованные разницы от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг отражаются как доходы или расходы от переоценки торговых ценных бумаг. Реализованные разницы от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год 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 Банка 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 Банк 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 и 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 Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- 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, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

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 обеспеченного 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Активы, безнадежные к взысканию, но в отношении которых есть вероятность частичного возмещения на основе истории продаж аналогичных безнадежных активов, списываются частично до суммы возможного возмещения, под данный остаток активов формируется 100% резерв под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости, которая не превышает балансовой стоимости кредита при получении, и включаются в основные средства, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по выдаче кредитов. 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 Банк 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.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью неконсолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании отражаются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. «Независимый продавец» не является продавцом, вынужденным осуществить сделку по любой цене. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной собственности, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной собственности, Банк использует информацию из различных источников, в том числе:

- (а) текущие цены на активном рынке для собственности, имеющий другой характер, состояние или местонахождение, скорректированные для отражения указанных отличий;
- (б) недавние цены на аналогичную собственность на менее активных рынках, скорректированные для отражения изменений экономических условий с даты совершения сделок, заключенных по этим ценам; и
- (в) прогнозы дисконтируемых потоков денежных средств на основе достоверной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленные условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и (по возможности) внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной собственности в схожем местонахождении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то не возникает доход или убыток от переоценки и не возникает изменения в балансовой стоимости объекта и в раскрытии, поскольку инвестиционная собственность и собственность, занимаемая собственником, учитываются по справедливой стоимости.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью. Если Банк осуществляет продажу собственности по справедливой стоимости в процессе сделки, осуществляемой на рыночных условиях, балансовая стоимость непосредственно перед продажей корректируется с учетом цены сделки, а корректировка отражается в прибыли или убытке за год в составе чистого дохода от переоценки инвестиционной собственности.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства».

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

Земля и здания, принадлежащие Банку, подлежат переоценке на регулярной основе. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на накопленный дефицит или нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

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.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и капитальные вложения не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Вложения в арендованные помещения	10
Оборудование, офисная мебель и принадлежности	5
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка 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.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 5 лет.

Запасы. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Запасы, переведенные из категории инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, отражаются на дату перевода по справедливой стоимости, а в последующем оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены реализации. Возможная чистая цена реализации представляет собой оценочную цену реализации для запасов за вычетом оценочных затрат на завершение производства (девелопмента) и издержек, связанных с реализацией.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

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

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, привлеченные Банком. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному долгу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, 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 включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Банк также заключает договоры о предоставлении взаимозачитываемых кредитов с банками-контрагентами с целью обмена валют. Несмотря на то, что юридически такие кредиты являются отдельными инструментами, они объединяются и отражаются в учете как один производный финансовый инструмент (валютный своп) на нетто основе в тех случаях, когда (i) эти кредиты предоставлены и приняты в одно и то же время и взаимно обусловлены, (ii) они заключены с одним и тем же контрагентом, (iii) они относятся к одному и тому же риску; и (iv) отсутствует явная бизнес-цель, обуславливающая структурирование операций по отдельности, которая не могла бы быть достигнута путем осуществления одной операции.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если неконсолидированная 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 обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с неконсолидированной 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 бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода 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.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Уставный капитал. Финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как обязательства или как долевыми инструментами в соответствии с их содержанием, а не юридической формой. Инструменты, включающие договорное обязательство по поставке денежных средств, которое не может быть безусловным образом не выполнено, классифицируются как финансовые обязательства. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога).

Эмиссионный доход. 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.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как неконсолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». 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.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются 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, полученные Банком за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

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

Все прочие комиссионные доходы, 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, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Вознаграждение, полученное Банком от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Банка не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2014 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли: 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013: 32,7292 рубля за 1 доллар США) и 68,3427 рубля за 1 евро (2013: 44,9699 рубля за 1 евро).

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

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в неконсолидированном 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. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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 пособия по временной нетрудоспособности, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх страховых взносов, установленных действующим законодательством.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Представление статей неконсолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Ниже представлена информация по каждой строке неконсолидированного отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы, в зависимости от ожидаемых сроков возмещения или погашения.

	31 декабря 2014 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			31 декабря 2013 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 990 678	-	9 990 678	10 653 130	-	10 653 130
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	288 765	510 769	799 534	395 920	627 655	1 023 575
Торговые ценные бумаги	3 181 091	1 203 744	4 384 835	13 464 183	-	13 464 183
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 430 946	5 882 474	8 313 420	-	-	-
Средства в других банках	7 940 091	-	7 940 091	1 522 318	-	1 522 318
Кредиты и авансы клиентам	24 089 585	45 842 626	69 932 211	23 481 706	59 822 219	83 303 925
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 736	3 736	-	89 388	89 388
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	1 290 700	1 290 700	-	1 290 700	1 290 700
Инвестиционная собственность	-	847 170	847 170	-	1 007 629	1 007 629
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	350 325	-	350 325	347 428	-	347 428
Отложенный налоговый актив	418 308	775 102	1 193 410	265 527	661 479	927 006
Нематериальные активы	-	427 829	427 829	-	437 590	437 590
Основные средства	-	2 984 035	2 984 035	-	3 251 668	3 251 668
Прочие финансовые активы	346 072	331 967	678 039	255 933	158 589	414 522
Прочие активы	468 387	-	468 387	284 670	-	284 670
ИТОГО активов	49 504 248	60 100 152	109 604 400	50 670 815	67 346 917	118 017 732

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

	31 декабря 2014 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			31 декабря 2013 года Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	по истечении 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	8 629 095	-	8 629 095	918 949	25 626	944 575
Средства клиентов	31 955 446	56 603 194	88 558 640	37 149 524	64 182 077	101 331 601
Выпущенные долговые ценные бумаги	362 675	55 575	418 250	3 172 920	39 738	3 212 658
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 044	-	7 044	7 848	-	7 848
Прочие финансовые обязательства	170 346	5 845	176 191	193 805	8 808	202 613
Прочие обязательства	182 388	-	182 388	247 104	-	247 104
Субординированный долг	7 708	3 691 979	3 699 687	6 902	3 239 458	3 246 360
ИТОГО обязательств	41 314 702	60 356 593	101 671 295	41 697 052	67 495 707	109 192 759

Внесение изменений в неконсолидированную финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную неконсолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в неконсолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную неконсолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 115 659 тысяч рублей (2013 г.: 1 432 917 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 32 638 тысяч рублей (2013: 29 482 тысячи рублей) соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 33.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости.

При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 38.

Оценка основных средств и инвестиционной собственности. Основные средства и инвестиционная собственность переоцениваются на регулярной основе с привлечением независимых оценщиков, при этом оценка имущества базируется на использовании сравнительного и затратного подходов. См. Примечания 13 и 14.

Учет субординированного кредита от Внешэкономбанка. С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" ("ВЭБ") о предоставлении субординированных кредитов отдельным банкам в рамках Федерального закона от 13 октября 2008 г. N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации".

В 2009 году Банк получил субординированный кредит от ВЭБ в сумме 810 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 6,5% в год с выплатой процентов раз в квартал и сроком погашения 10 декабря 2019 года. Банк имеет право досрочного погашения данного кредита в любое время при условии получения разрешения ЦБ РФ и ВЭБ.

Ввиду уникальных условий, субординированного характера кредита и отсутствия наблюдаемых на рынке текущих сделок, свидетельствующих о рыночной ставке по таким инструментам, эти кредиты были первоначально признаны и впоследствии отражались в неконсолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной договорной стоимости. Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по такому кредиту выше, чем контрактная процентная ставка, Банк заменил бы амортизированную контрактную стоимость кредита на (i) амортизированную стоимость кредита, определенную на основе справедливой стоимости кредита на дату выдачи и (ii) неамортизированную стоимость государственной субсидии, встроенную в такой кредит с низкой ставкой; в этом случае не было бы воздействия на прибыль или убыток, так как возросшая эффективная процентная ставка была бы зачтена за счет амортизации государственной субсидии.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2014 года:

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Данные поправки не оказали существенного воздействия на Банк.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на Банк.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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

6 Новые учетные положения

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

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

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

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

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

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

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

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность.

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. В настоящее время руководство Банка проводит оценку влияния нового стандарта на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

«Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность.

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

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта.

Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на его неконсолидированную финансовую отчетность.

«Раскрытие информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Наличные средства	5 992 086	4 106 556
Корреспондентские счета в других банках	2 812 566	4 086 510
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 186 026	2 460 064
Итого денежных средств и их эквивалентов	9 990 678	10 653 130

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's или рейтинга агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Непросроченные и необесцененные		
- с рейтингом от А- до А+	441 379	3 106 571
- с рейтингом BBB	633 461	380 638
- с рейтингом от BB- до BB+	592 337	204 336
- с рейтингом от В- до В+	269	38 780
- не имеющие рейтинга	1 145 120	356 185
Итого средств на корреспондентских счетах	2 812 566	4 086 510

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года корреспондентские счета в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк имел два и три контрагента, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года составил 1 690 370 тысяч рублей и 3 099 610 тысяч рублей соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в неконсолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	128 047	1 619
Приобретение объектов инвестиционной собственности в обмен на погашение задолженности по кредитам	13 920	193 382
Итого неденежная инвестиционная деятельность	141 967	195 001

Дополнительная информация о неденежных операциях с инвестиционной собственностью представлена в Примечании 13. Дополнительная информация о неденежных операциях с основными средствами представлена в Примечании 14. Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Корпоративные облигации	3 380 412	6 020 699
Российские государственные облигации	989 088	6 918 498
Муниципальные облигации	15 335	524 986
Итого торговых ценных бумаг	4 384 835	13 464 183

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 587 138	989 088	15 335	2 591 561
- с рейтингом от BB- до BB+	970 404	-	-	970 404
- с рейтингом от B- до B+	822 870	-	-	822 870
Итого непросроченных и необесцененных	3 380 412	989 088	15 335	4 384 835
Итого долговых торговых ценных бумаг	3 380 412	989 088	15 335	4 384 835

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB	2 798 374	6 918 498	430 599	10 147 471
- с рейтингом от BB- до BB+	1 737 240	-	94 387	1 831 627
- с рейтингом от B- до B+	1 107 278	-	-	1 107 278
- не имеющие рейтинга	377 807	-	-	377 807
Итого непросроченных и необесцененных	6 020 699	6 918 498	524 986	13 464 183
Итого долговых торговых ценных бумаг	6 020 699	6 918 498	524 986	13 464 183

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний пищевой, металлургической и нефтегазовой отраслей в размере 377 807 тысяч рублей.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Корпоративные облигации	3 952 646	-
Российские государственные облигации	3 819 736	-
Муниципальные облигации	541 038	-
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	8 313 420	-

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относятся к торговым ценным бумагам, предоставленным в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договору или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2014 года средства, полученные Банком по договорам репо, отражены по статье Средства других банков в размере 7 777 736 тысяч рублей. Информация представлена в Примечании 17.

Банк не имел перезаложенных по договорам репо ценных бумаг, полученных ранее по договорам обратного репо.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 532 473	3 819 736	390 409	6 742 618
- с рейтингом от BB- до BB+	1 072 048	-	150 629	1 222 677
- с рейтингом от B- до B+	315 273	-	-	315 273
- не имеющие рейтинга	32 852	-	-	32 852
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	3 952 646	3 819 736	541 038	8 313 420

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, заложенные по договорам репо, не имеющие рейтинга, включали долговые ценные бумаги предприятий в сфере телекоммуникаций.

Анализ процентных ставок представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Депозиты в ЦБ РФ	5 500 000	-
Кредиты и депозиты в других банках	1 453 028	425 725
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	987 063	1 096 593
Итого средств в других банках	7 940 091	1 522 318

За исключением договоров обратного репо, средства в других банках не имеют обеспечения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в ЦБ РФ	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	5 500 000	602 630	695 460	6 798 090
- с рейтингом от BB- до BB+	-	450 212	-	450 212
- с рейтингом от B- до B+	-	-	187 073	187 073
- не имеющие рейтинга	-	400 186	104 530	504 716
Итого средств в других банках	5 500 000	1 453 028	987 063	7 940 091

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BB- до BB+	250 001	540 052	790 053
- с рейтингом от B- до B+	175 724	385 250	560 974
- не имеющие рейтинга	-	171 291	171 291
Итого средств в других банках	425 725	1 096 593	1 522 318

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года средства в других банках, не имеющие рейтинга, включали остатки в коммерческих банках Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк не формировал резервы под обесценение для средств в других банках и залоговое обеспечение не оказало воздействия на резервы под обесценение.

10 Средства в других банках (продолжение)

Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 167 440 тысяч рублей (2013: 1 274 345 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо. Банк не имел перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк имел одного и пять контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков средств в других банках. Совокупный объем остатков средств в других банках указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года составил 5 500 000 тысяч рублей и 1 291 505 тысяч рублей, соответственно. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Потребительские кредиты	56 555 783	58 499 152
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	11 378 586	21 318 734
Корпоративные кредиты	6 650 357	6 827 183
Ипотечные кредиты	2 888 592	3 031 496
Кредитные карты и кредитные линии	2 275 506	6 153 113
Договоры обратного репо	1 339 976	1 803 419
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	81 088 800	97 633 097
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(11 156 589)	(14 329 172)
Итого кредитов и авансов клиентам	69 932 211	83 303 925

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты на покупку автомобилей в сумме 365 тысяч рублей (2013: 1 430 тысяч рублей), резерв под обесценение по которым составил 341 тысячу рублей (2013: 1 246 тысяч рублей), включены в состав потребительских кредитов.

В 2014 году Банк продал третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 313 343 тысячи рублей (2013: 2 604 127 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 242 935 тысяч рублей (2013: 2 422 125 тысяч рублей) и безнадежные кредиты на общую сумму 4 073 715 тысяч рублей (2013: 2 403 024 тысячи рублей) за 557 006 тысяч рублей (2013: 170 939 тысяч рублей), получив прибыль 486 598 тысяч рублей (2013: убыток 11 063 тысячи рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

В 2013 году Банк приобрел права требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 48 861 тысяча рублей за 43 367 тысяч рублей. Справедливая стоимость на момент приобретения прав требования по кредитам, предоставленным юридическим лицам составила 43 367 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам на общую сумму 952 367 тысяч рублей, явился обеспечением по кредитам, полученным от ЦБ РФ. Информация представлена также в Примечаниях 17 и 33.

Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 498 856 тысяч рублей (2013: 2 069 836 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо. Банк не имел перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	8 173 325	3 183 855	512 340	35 963	2 423 689	14 329 172
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	4 729 583	2 349 662	156 707	13 114	346 649	7 595 715
Продажа обесцененных кредитов	(26 296)	(65 513)	(147 007)	-	(4 119)	(242 935)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(5 767 895)	(2 839 153)	-	-	(1 918 315)	(10 525 363)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	7 108 717	2 628 851	522 040	49 077	847 904	11 156 589

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	3 579 223	2 290 905	839 457	38 400	1 445 311	8 193 296
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	7 248 204	2 613 270	264 041	496	1 467 129	11 593 140
Продажа обесцененных кредитов	(1 360 877)	(932 709)	(128 539)	-	-	(2 422 125)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1 293 225)	(787 611)	(462 619)	(2 933)	(488 751)	(3 035 139)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	8 173 325	3 183 855	512 340	35 963	2 423 689	14 329 172

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	61 719 881	76.11	67 683 761	69.33
Торговля	7 049 701	8.69	11 174 573	11.46
Транспорт и связь	1 854 039	2.29	3 887 323	3.98
Металлургия	1 727 362	2.13	1 966 002	2.01
Финансовые услуги	1 674 991	2.07	2 072 634	2.12
Строительство	1 533 761	1.89	1 792 958	1.84
Машиностроение	1 328 116	1.64	979 497	1.00
Производство	1 002 410	1.24	1 127 866	1.16
Инвестиционная деятельность	616 543	0.76	992 565	1.02
Недвижимость	510 721	0.63	1 019 891	1.04
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	459 141	0.57	818 675	0.84
Сельское хозяйство	391 459	0.48	702 171	0.72
Пищевая промышленность	157 846	0.19	224 190	0.23
Нефтегазовая промышленность	-	-	353 567	0.36
Прочее	1 062 829	1.31	2 837 424	2.91
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	81 088 800	100	97 633 097	100

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка не было заемщиков, или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам.

ОАО «СКБ-банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Нижне представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
Необеспеченные кредиты	53 201 505	4 718 608	1 687 366	103 831	2 275 506	-	61 986 816
Поручительства и гарантии	2 818 074	4 517 454	2 833 807	56 117	-	-	10 225 452
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	486 423	811 388	1 323 869	2 699 059	-	-	5 320 739
- обращающимися ценными бумагами	-	-	384 829	-	-	1 339 976	1 724 805
- транспортными средствами	18 779	1 106 488	6 145	-	-	-	1 131 412
- прочим имуществом	31 002	174 964	291 131	29 585	-	-	526 682
- товарами в обороте	-	49 684	123 210	-	-	-	172 894
Итого кредитов и авансов клиентам	56 555 783	11 378 586	6 650 357	2 888 592	2 275 506	1 339 976	81 088 800

ОАО «СКБ-банк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
Необеспеченные кредиты	56 555 473	9 451 002	1 563 147	68 693	6 118 783	-	73 757 098
Поручительства и гарантии	1 503 737	8 240 192	2 077 723	53 946	-	-	11 875 598
Кредиты, обеспеченные:							
- денежными средствами	-	-	600 000	-	-	-	600 000
- объектами недвижимости	388 707	1 410 976	1 450 744	2 864 807	34 330	-	6 149 564
- обращающимися ценными бумагами	-	369	501 485	-	-	1 803 419	2 305 273
- транспортными средствами	19 900	1 921 012	14 351	-	-	-	1 955 263
- прочим имуществом	31 335	201 800	481 819	44 050	-	-	759 004
- товарами в обороте	-	93 383	137 914	-	-	-	231 297
Итого кредитов и авансов клиентам	58 499 152	21 318 734	6 827 183	3 031 496	6 153 113	1 803 419	97 633 097

Корпоративные кредиты, обеспеченные денежными средствами, предоставлены Материнской компании под залог депозитов связанной стороны.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

При анализе финансового положения заемщика Банк использует систему коэффициентов. Финансовое положение заемщика может быть оценено следующим образом:

- Хорошее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет 6,5 баллов и более, заемщик является надежным, обладает достаточной способностью своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства;
- Среднее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет от 5 до 6,4 баллов; заемщик способен своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, но при этом он может быть чувствителен к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях;
- Низкое, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет менее 5 баллов, у заемщика существует вероятность невыполнения своих долговых обязательств.

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал коллективные резервы на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. Для определения возмещаемой величины кредитов Банк учитывает возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком ниже представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года кредиты непросроченные и необесцененные, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 4 946 732 тысячи рублей и 11 031 283 тысячи рублей соответственно, непросроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 10 091 922 тысячи рублей и 7 013 102 тысячи рублей соответственно.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года. Данная таблица основана на политике Управления рисками Банка и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные							
- хороший уровень надежности	-	-	2 545 354	-	-	-	2 545 354
- средний уровень надежности	-	-	2 441 798	-	-	-	2 441 798
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	46 110 803	7 202 555	-	2 614 183	1 280 803	1 339 976	58 548 320
- с кредитной историей менее 90 дней	5 474 592	143 191	-	173 976	22 870	1 339 976	7 154 605
- с кредитной историей более 90 дней	40 636 211	7 059 364	-	2 440 207	1 257 933	-	51 393 715
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	46 110 803	7 202 555	4 987 152	2 614 183	1 280 803	1 339 976	63 535 472
Просроченные, но необесцененные							
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	12 284	-	7 198	-	-	19 482
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	22 014	-	15 132	-	-	37 146
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	10 234	9 420	32 828	-	-	52 482
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	44 532	9 420	55 158	-	-	109 110
Обесцененные кредиты							
- низкий уровень надежности	-	-	1 277 226	-	-	-	1 277 226
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 888 818	552 273	-	40 264	-	-	2 481 355
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 807 605	761 514	3 719	33 195	106 465	-	2 712 498
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 928 016	747 057	13 681	27 735	126 458	-	2 842 947
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	3 593 732	1 573 743	150 232	17 640	453 134	-	5 788 481
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 226 809	496 912	208 927	100 417	308 646	-	2 341 711
Итого обесцененных кредитов	10 444 980	4 131 499	1 653 785	219 251	994 703	-	17 444 218
За вычетом резерва под обесценение	(7 108 717)	(2 628 851)	(522 040)	(49 077)	(847 904)	-	(11 156 589)
Итого кредитов и авансов клиентам	49 447 066	8 749 735	6 128 317	2 839 515	1 427 602	1 339 976	69 932 211

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- хороший уровень надежности	-	-	651 361	-	-	-	651 361
- средний уровень надежности	-	-	4 259 063	-	-	-	4 259 063
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	47 168 490	16 149 232	24 336	2 823 209	3 370 054	1 803 419	71 338 740
- с кредитной историей менее 90 дней	7 431 527	1 256 841	6 728	259 891	-	1 803 419	10 758 406
- с кредитной историей более 90 дней	39 736 963	14 892 391	17 608	2 563 318	3 370 054	-	60 580 334
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	47 168 490	16 149 232	4 934 760	2 823 209	3 370 054	1 803 419	76 249 164
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	49 597	-	9 700	-	-	59 297
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	19 900	-	11 055	-	-	30 955
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	58 061	164 957	16 983	-	-	240 001
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	127 558	164 957	37 738	-	-	330 253
<i>Обесцененные кредиты</i>							
- низкий уровень надежности	-	-	1 300 125	-	-	-	1 300 125
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 162 595	927 308	-	38 684	1 469	-	3 130 056
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 256 470	1 029 900	22 301	11 326	374 855	-	3 694 852
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 502 623	987 856	-	9 154	416 242	-	3 915 875
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	3 567 803	1 610 671	43 993	16 914	1 307 650	-	6 547 031
- с задержкой платежа свыше 360 дней	841 171	486 209	361 047	94 471	682 843	-	2 465 741
Итого обесцененных кредитов	11 330 662	5 041 944	1 727 466	170 549	2 783 059	-	21 053 680
За вычетом резерва под обесценение	(8 173 325)	(3 183 855)	(512 340)	(35 963)	(2 423 689)	-	(14 329 172)
Итого кредитов и авансов клиентам	50 325 827	18 134 879	6 314 843	2 995 533	3 729 424	1 803 419	83 303 925

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	132 884	240 762
Ипотечные кредиты	127 560	108 357
Корпоративные кредиты	42 981	296 755

См. Примечание 36 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов. Анализ процентных ставок кредитов представлен в Примечании 31. Информация о заложенных кредитах представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Корпоративные акции и акции банков	3 736	2 789
Корпоративные облигации	-	86 599
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 736	89 388

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	
- с рейтингом BBB	86 599
Итого долговых ценных бумаг	86 599

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. У Банка отсутствуют ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым были просроченные платежи.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, входят долевые ценные бумаги, представленные ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<i>Акции или иные взносы в капитал</i>				
ОАО "Банк ЗЕНИТ"	Финансовые услуги	Россия	3 094	1 964
СВИФТ (SWIFT s.c.)	Финансовые услуги	Бельгия	637	820
ОАО "Санкт-Петербургская биржа"	Финансовые услуги	Россия	5	5
Итого			3 736	2 789

Долевые ценные бумаги в сумме 642 тысячи рублей (2013: 825 тысяч рублей) отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств в данной отрасли.

Для прочих инвестиций справедливая стоимость определяется как среднее значение фактических цен на 31 декабря.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 31. Информация по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 38. Информация о справедливой стоимости представлена в Приложении 36.

13 Инвестиционная собственность

	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января		1 007 629	781 366
Поступления		13 920	194 545
Имущество по расторгнутым договорам по инвестициям в лизинг		-	40 188
Выбытия		(179 115)	(58 760)
Доходы за минусом расходов от переоценки по справедливой стоимости		4 736	50 290
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря		847 170	1 007 629

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности была проведена по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва», справедливая стоимость инвестиционной собственности в 2014 году изменилась незначительно. Спрос и предложение недвижимости за 2014 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

Инвестиционная собственность включает обеспечение, полученное в собственность в 2014 году за неплатежи по кредитам, и представляет собой объекты недвижимости в сумме 13 920 тысяч рублей (2013: 193 382 тысячи рублей), полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Информация представлена в Примечании 7.

Часть инвестиционной собственности Банк сдал в операционную аренду. Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, перед Банком могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	5 263	5 637

ОАО «СКБ-банк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

14 Основные средства и нематериальные активы

		Прим.	Земля и здания	Вложения в арендованные помещения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
(в тысячах российских рублей)								
Стоимость или оценка на 1 января 2013 года			1 788 499	648 399	1 726 835	103 395	4 267 128	584 217
Накопленная амортизация			(1 860)	(36 622)	(845 430)	(55 382)	(939 294)	(202 637)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года			1 786 639	611 777	881 405	48 013	3 327 834	381 580
Поступления			19 157	17 658	207 304	18 021	262 140	181 719
Выбытия			(163)	(6 030)	(38 485)	(2 318)	(46 996)	(65 182)
Выбытия-накопленная амортизация			26	2 695	37 122	1 975	41 818	65 182
Амортизационные отчисления		27	(43 179)	(206 969)	(272 536)	(17 145)	(539 829)	(125 709)
Переоценка			164 140	-	-	-	164 140	-
Восстановление амортизации по переоцененным активам			42 561	-	-	-	42 561	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года			1 969 181	419 131	814 810	48 546	3 251 668	437 590
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 года			1 971 633	660 027	1 895 654	119 098	4 646 412	700 754
Накопленная амортизация			(2 452)	(240 896)	(1 080 844)	(70 552)	(1 394 744)	(263 164)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года			1 969 181	419 131	814 810	48 546	3 251 668	437 590
Поступления			-	3 017	165 331	48	168 396	140 312
Выбытия			-	(31 174)	(74 999)	(1 944)	(108 117)	(91 443)
Выбытия-накопленная амортизация			-	14 215	67 630	1 944	83 789	91 443
Амортизационные отчисления		27	(48 304)	(62 330)	(284 654)	(16 413)	(411 701)	(150 073)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года			1 920 877	342 859	688 118	32 181	2 984 035	427 829
Стоимость или оценка на 31 декабря 2014 года			1 971 633	631 870	1 985 986	117 202	4 706 691	749 623
Накопленная амортизация			(50 756)	(289 011)	(1 297 868)	(85 021)	(1 722 656)	(321 794)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года			1 920 877	342 859	688 118	32 181	2 984 035	427 829

14 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков ООО «Листик и Партнеры – Москва», справедливая стоимость земли и зданий в 2014 году изменилась незначительно. Спрос и предложение недвижимости за 2014 год находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 452 214 тысяч рублей (2013: 1 452 214 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Банка. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 468 663 тысячи рублей (2013: 516 967 тысяч рублей).

15 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Дебиторская задолженность по комиссионным операциям		331 652	254 185
Обеспечительный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард		293 343	136 701
Валютные контракты "своп"	35	187 777	42 086
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной собственности		55 090	28 592
Дебиторская задолженность НКО ЗАО "Национальный Расчетный Депозитарий"		-	66 251
Прочие		36 814	23 511
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение		904 676	551 326
За вычетом резерва под обесценение		(226 637)	(136 804)
Итого прочих финансовых активов		678 039	414 522

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2014 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	115 821	20 983	136 804
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	83 710	6 327	90 037
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(204)	(204)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	199 531	27 106	226 637

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2013 года:

	Дебиторская задолженность по комиссионным операциям	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	276 238	15 319	291 557
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	65 320	5 687	71 007
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(225 737)	(23)	(225 760)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	115 821	20 983	136 804

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Валютные контракты "своп"	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Непросроченные и необесцененные	5 545	293 343	187 777	55 090	5 282	547 037
<i>Обесцененные:</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	20 467	-	-	-	3 716	24 183
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	42 194	-	-	-	5 271	47 465
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	41 404	-	-	-	5 405	46 809
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	50 983	-	-	-	1 400	52 383
- с задержкой платежа свыше 360 дней	171 059	-	-	-	15 740	186 799
Итого обесцененных	326 107	-	-	-	31 532	357 639
За вычетом резерва под обесценение	(199 531)	-	-	-	(27 106)	(226 637)
Итого прочих финансовых активов	132 121	293 343	187 777	55 090	9 708	678 039

15 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Дебитор- ская задол- женность по комис- сионным опера- циям	Обеспе- читель- ный платеж ВИЗА, Вестерн Юнион и Мастер Кард	Валютные контракты "своп"	Деби- торская задол- женность по договорам продажи инвести- ционной собствен- ности	Дебитор- ская задол- женность НКО ЗАО "Нацио- нальный Расчет- ный Депози- тарий"	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные	3 938	136 701	42 086	28 592	66 251	1 688	279 256
Обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	20 639	-	-	-	-	839	21 478
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	39 672	-	-	-	-	75	39 747
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	41 036	-	-	-	-	2 296	43 332
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	60 431	-	-	-	-	4 378	64 809
- с задержкой платежа свыше 360 дней	88 469	-	-	-	-	14 235	102 704
Итого обесцененных	250 247	-	-	-	-	21 823	272 070
За вычетом резерва под обесценение	(115 821)	-	-	-	-	(20 983)	(136 804)
Итого прочих финансовых активов	138 364	136 701	42 086	28 592	66 251	2 528	414 522

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус, при наличии такового. На основании этого Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задержки по суммам дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Прочие финансовые активы не имеют обеспечения. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

16 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Авансовые платежи	289 440	198 804
Запасы	31 887	28 092
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, кроме инвестиционной собственности и основных средств	87 773	5 424
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	24 279	15 542
Прочее	35 008	36 808
Итого прочих активов	468 387	284 670

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

17 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	6 559 514	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 218 222	-
Кредиты ЦБ РФ	581 391	500 866
Депозиты других банков	252 779	430 889
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	17 169	12 771
Корреспондентские счета других банков	20	49
Итого средств других банков	8 629 095	944 575

Ценные бумаги, заложенные в рамках договоров продажи и обратного выкупа, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо. См. Примечание 9.

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты ЦБ РФ получены под залог прав требований по кредитным договорам, выданным корпоративным клиентам, стоимостью 952 367 тысяч рублей. См. Примечания 11 и 33. По состоянию на 31 декабря 2013 года полученный кредит ЦБ РФ обеспечен поручительством несвязанной с Банком кредитной организации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк имел по два контрагента, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по средствам других банков. Совокупный объем остатков по средствам других банков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года составил 8 585 915 тысяч рублей и 854 136 тысяч рублей, соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

18 Средства клиентов*(в тысячах российских рублей)***31 декабря 2014 31 декабря 2013****Юридические лица**

- Срочные депозиты	10 869 494	20 618 950
- Текущие/расчетные счета	9 807 306	8 578 207

Физические лица

- Срочные вклады	65 354 740	68 710 598
- Текущие счета/счета до востребования	2 527 100	3 423 846

Итого средств клиентов**88 558 640 101 331 601**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	67 881 840	76.65	72 134 444	71.19
Торговля	7 731 379	8.73	3 693 231	3.64
Финансовая деятельность	3 567 427	4.04	8 439 395	8.34
Промышленность	2 973 164	3.36	3 556 469	3.51
Строительство	1 147 634	1.30	2 404 003	2.37
Операции с недвижимым имуществом	1 541 278	1.74	3 296 346	3.25
Образование	566 417	0.64	1 298 171	1.28
Транспорт и связь	519 111	0.59	829 745	0.82
Сельское хозяйство	227 569	0.26	538 160	0.53
Здравоохранение	190 147	0.21	276 554	0.27
Гостиницы и рестораны	39 108	0.04	64 915	0.06
Государственное управление	7 521	0.01	19 247	0.02
Прочее	2 166 045	2.45	4 780 921	4.72
Итого средств клиентов	88 558 640	100	101 331 601	100

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Векселя	418 250	1 708 161
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	1 504 497
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	418 250	3 212 658

В апреле 2011 года Банк выпустил документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым трем купонам, установленная при подписке, составляла 8,25%, по четвертому и пятому купону ставка составляла 10%. Процентная ставка по шестой выплате купона составляла 0,01%. В октябре 2013 года и октябре 2012 года часть облигаций была выкуплена по оферте обратного выкупа, предусмотренной выпуском. В апреле 2014 года Банк полностью погасил облигации данного выпуска.

В июле 2011 года Банк выпустил документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на сумму 2 000 000 тысяч рублей, которые были размещены по номинальной стоимости среди инвесторов путем открытой подписки. Периодичность выплаты купона - 2 раза в год. Процентная ставка по первым четырем купонам, установленная при подписке, составляла 8,5%. Процентная ставка по следующим двум выплатам купона составляла 9,5%. В июле 2013 года часть облигаций была выкуплена по оферте обратного выкупа, предусмотренной выпуском. В июле 2014 года Банк полностью погасил облигации данного выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 31. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

20 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиторская задолженность		82 372	77 024
Кредиторская задолженность по взносам в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		65 344	71 794
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		14 016	11 165
Кредиторская задолженность по переводам физических лиц		2 546	10 804
Валютные контракты "своп"	35	2 068	17 333
Дивиденды к уплате	29	1 625	1 518
Прочие начисленные обязательства		8 220	12 975
Итого прочих финансовых обязательств		176 191	202 613

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 36.

21 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2014	31 декабря 2013
Начисленные расходы на вознаграждение сотрудникам		114 849	168 728
Налоги и отчисления к уплате, за исключением налога на прибыль		67 539	78 376
Итого прочих обязательств		182 388	247 104

22 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Банка по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка
Закрытое акционерное общество Группа Синара	1 404 557	07/07/2011	07/07/2021	российский рубль	14.85
Закрытое акционерное общество Группа Синара	401 227	01/06/2012	18/06/2022	российский рубль	14.00
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	810 000	29/09/2009	10/12/2019	российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 083 903	24/12/2007	23/03/2018	доллары США	8.0021
ИТОГО	3 699 687				

22 Субординированный долг (продолжение)

Ниже представлены обязательства Банка по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах российских рублей	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка
Закрытое акционерное общество Группа Синара	1 404 557	07/07/2011	07/07/2021	российский рубль	14.85
Закрытое акционерное общество Группа Синара	401 227	01/06/2012	18/06/2022	российский рубль	14.00
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	810 000	29/09/2009	10/12/2019	российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	630 576	24/12/2007	23/03/2018	доллары США	7.9959
ИТОГО	3 246 360				

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 36. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 31. Анализ соблюдения особых условий представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

23 Уставный капитал

(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	Количество обыкновенных акций в обращении [тыс. штук]	Количество привилегированных акций в обращении [тыс. штук]	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2013 года, 31 декабря 2013 и 31 декабря 2014	2 124 281	614	2 124 281	614	2 522 742	4 647 637

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов, по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых общих собраниях акционеров Банка.

23 Уставный капитал (продолжение)

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Владелец некумулятивных привилегированных акций, которые не подлежат выкупу, выплачиваются дивиденды в размере от 0,18 до 2,00 рублей годовых на каждую акцию в зависимости от даты выпуска акции. В случае невыплаты дивидендов по привилегированным акциям, их владельцы приобретают право голоса на общих и годовых собраниях акционеров и теряют его с момента возобновления выплаты дивидендов. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации Банка владельцы привилегированных акций имеют право на получение их номинальной стоимости и причитающихся дивидендов.

Все акции предоставляют владельцам одинаковые права требования на ликвидационную стоимость чистых активов Банка, кроме привилегированных акций, которые дают владельцам право получения номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму невыплаченных дивидендов.

24 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	18 562 502	22 405 364
Торговые ценные бумаги	1 190 716	1 187 232
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг	218 492	170 548
Средства в других банках	30 758	69 376
Корреспондентские счета в других банках	5 399	5 330
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 950	23 021
Итого процентных доходов	20 010 817	23 860 871
Процентные расходы		
Средства клиентов	7 125 861	7 816 377
Субординированный долг	377 633	366 554
Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг	228 308	49 994
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 157	411 378
Средства других банков	55 409	111 201
Итого процентных расходов	7 950 368	8 755 504
Чистые процентные доходы	12 060 449	15 105 367

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года начисленные процентные доходы по обесцененным финансовым активам составили 378 137 тысяч рублей и 419 070 тысяч рублей соответственно.

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	853 775	945 434
Кассовые операции	533 979	781 815
Комиссии за SMS-информирование	226 126	361 808
Агентское вознаграждение по договорам со страховыми компаниями	207 004	6 229
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	180 991	186 110
Открытие и ведение банковских счетов и счетов банковских карт	139 031	290 132
Предоставление справочной информации по просьбе клиента	96 832	243 383
Банковские гарантии и аккредитивы	21 207	25 288
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	20 873	21 436
Инкассация	2 836	5 794
Прочее	35 334	203 544
Итого комиссионных доходов	2 317 988	3 070 973
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	147 242	164 737
Инкассация	96 562	111 352
Проведение операций с валютными ценностями	44 941	20 265
Прочее	10 484	5 171
Итого комиссионных расходов	299 229	301 525
Чистый комиссионный доход	2 018 759	2 769 448

В 2013 году и 2014 году Банк заключил агентские соглашения с несвязанными страховыми компаниями с целью обеспечения страхования своих кредитных рисков, а также извлечения дохода от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний. Агентское вознаграждение, полученное Банком от страховых компаний за вычетом суммы НДС, в 2014 году составившее 128 634 тысячи рублей в части страхования кредитных рисков (2013:нет) и 78 370 тысяч рублей в части извлечения дохода от посредничества в привлечении клиентов (2013: 6 229 тысяч рублей) учитывается в составе комиссионного дохода единовременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Банка не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

26 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Доход от сдачи имущества в аренду	10 664	11 577
Доход от реализации инвестиционной собственности	8 459	4 576
Премия участника платежной системы денежных переводов	20 000	-
Доходы, полученные от возмещения госпошлины	13 183	13 554
Доходы от возмещения причиненных убытков	4 318	3 542
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	2 066	1 057
Штрафы полученные	1 275	869
Доходы, полученные от реализации памятных монет	188	28
Доход от реализации чековых книжек и бланков векселей	21	180
Участие в голосовании за изменение условий облигационного займа	-	4 588
Прочее	4 274	2 822
Итого прочих операционных доходов	64 448	42 793

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2014	2013
Вознаграждение сотрудников		1 975 741	2 395 431
Расходы по операционной аренде		744 485	755 630
Налоги и отчисления по заработной плате		510 010	608 401
Амортизация основных средств	14	411 701	539 829
Информационные и телекоммуникационные услуги		328 418	331 810
Взносы в федеральную систему страхования депозитов физических лиц		274 387	271 680
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		238 196	268 973
Ремонт и эксплуатация		245 494	280 751
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	150 073	125 709
Рекламные и маркетинговые услуги		96 543	187 134
Расходы по приобретению и списанию материалов и малоценного имущества		69 553	95 803
Расходы, связанные с охранными услугами		60 253	68 900
Профессиональные услуги		47 062	92 442
Обесценение запасов		44 781	-
Командировочные расходы		36 497	75 401
Членские и благотворительные взносы в некоммерческие организации		3 189	5 833
Прочее		415 241	446 643
Итого административных и прочих операционных расходов		5 651 624	6 550 370

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, которые в 2014 году составили 381 738 тысяч рублей (2013 г.: 453 722 тысячи рублей).

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Отложенное налогообложение	261 760	394 893
Текущие расходы по налогу на прибыль	(79 564)	(249 896)
Доплата по налогу на прибыль за прошлые годы	-	(1 421)
Возмещение по налогу на прибыль за год	182 196	143 576

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2014 году, составляет 20% (2013: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Убыток до налогообложения	(481 934)	(113 000)
Теоретические налоговые возмещения по законодательно установленной ставке (20%)	96 387	22 600
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(36 045)	(41 282)
- Доход, облагаемый по более низкой ставке	26 521	31 200
Доплата по налогу на прибыль за прошлые годы	-	(1 421)
Признание ранее не признанных отложенных налоговых активов	95 333	132 479
Возмещение по налогу на прибыль за год	182 196	143 576

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований или обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно. Указанные требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать/увеличивать налогооблагаемую прибыль Банка и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

28 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2013 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(25 123)	(29 341)	-	(54 464)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	390 392	-	390 392
Средства в других банках	(8 823)	(79 534)	-	(88 357)
Кредиты и авансы клиентам	1 241 857	(21 950)	-	1 219 907
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(344)	37	4 644	4 337
Инвестиционная собственность	7 531	(3 464)	-	4 067
Нематериальные активы	(10 119)	4 475	-	(5 644)
Основные средства	(341 404)	15 183	-	(326 221)
Прочие финансовые активы	6 147	(7 004)	-	(857)
Средства других банков	-	96	-	96
Средства клиентов	(1 169)	(1 227)	-	(2 396)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(475)	-	(475)
Прочие финансовые обязательства	19 838	5 925	-	25 763
Прочие обязательства	38 615	(11 425)	-	27 190
Субординированный долг	-	72	-	72
Признанный отложенный налоговый актив	927 006	261 760	4 644	1 193 410
Чистый отложенный налоговый актив	927 006	261 760	4 644	1 193 410

	31 декабря 2012 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собствен- ных средств	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Торговые ценные бумаги	(18 540)	(6 583)	-	(25 123)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	(6 290)	6 290	-	-
Средства в других банках	(538)	(8 285)	-	(8 823)
Кредиты и авансы клиентам	814 864	426 993	-	1 241 857
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 775)	759	1 672	(344)
Инвестиционная собственность	11 120	(3 589)	-	7 531
Нематериальные активы	(11 913)	1 794	-	(10 119)
Основные средства	(338 865)	38 801	(41 340)	(341 404)
Прочие финансовые активы	24 245	(18 098)	-	6 147
Средства клиентов	-	(1 169)	-	(1 169)
Прочие финансовые обязательства	52 561	(32 723)	-	19 838
Прочие обязательства	47 912	(9 297)	-	38 615
Признанный отложенный налоговый актив	571 781	394 893	(39 668)	927 006
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	571 781	394 893	(39 668)	927 006

28 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

(в тысячах российских рублей)	2014		2013		(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
	Сумма до налогооб- ложения	Льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения		
Переоценка зданий	-	-	-	206 701	(41 340)	165 361
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(23 218)	4 644	(18 574)	(8 362)	1 672	(6 690)
Прочий совокупный (расход)/ доход	(23 218)	4 644	(18 574)	198 339	(39 668)	158 671

29 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 27 июня 2014 года было принято решение о выплате дивидендов за 2013 год в сумме 850 855 тысяч рублей, в том числе дивиденды по результатам 9 месяцев 2013 финансового года, решение о выплате (объявлении) которых принято внеочередным Общим собранием акционеров 26 декабря 2013 года - 277 299 тысяч рублей, оставшиеся дивиденды, подлежащие выплате по обыкновенным акциям по результатам 2013 года – 573 556 тысяч рублей. На Общем собрании акционеров 14 июня 2013 года было принято решение за 2012 год дивиденды не выплачивать.

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегирован- ным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	1 518	-	947	-
Дивиденды, объявленные в течение года	573 556	-	276 157	1 142
Дивиденды, выплаченные в течение года	(572 502)	-	(275 586)	(1 142)
Списание не востребовавшихся дивидендов	(947)	-	-	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	1 625	-	1 518	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0.27	-	0.13	1.86

30 Сегментный анализ

Банк составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Банка организованы в одном бизнес-сегменте. Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (i) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) различия в классификации ценных бумаг. В отчетности по МСФО доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, классифицированных как торговые, включены в состав прибылей или убытков. В управленческой отчетности данные ценные бумаги отнесены в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, доходы/(расходы) от их переоценки отражены в капитале и портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- (iv) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (v) существуют различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (vi) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и отчетностью по МСФО;
- (vii) отложенный налог признается в управленческой отчетности, начиная с 1 апреля 2014 года. Для расчета используется балансовый метод, как и в отчетности по МСФО, но сверка остатков баланса для целей налогового учета производится с данными баланса для целей управленческого учета, а не с данными неконсолидированного отчета о финансовом положении по МСФО;
- (viii) существуют различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога. В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений за 2014 и 2013 годы:

30 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Доходы:		
Процентные доходы:		
- По кредитам физическим лицам	13 920 467	15 122 897
- По кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса	3 629 433	5 677 350
- По ценным бумагам	1 290 389	1 196 369
- По корпоративным кредитам	839 758	963 270
- По средствам в других банках	249 734	228 736
Итого процентные доходы	19 929 781	23 188 622
Непроцентные доходы:		
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	1 339 098	1 316 829
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	866 682	1 716 471
- По операциям с иностранной валютой	573 517	239 991
- По пластиковым картам	523 713	1 201 370
- Продажа портфеля кредитов	132 848	-
- По гарантиям и аккредитивам	23 485	23 926
- Прочие	140 105	104 831
Итого непроцентные доходы	3 599 448	4 603 418
Итого доходов по управленческой отчетности	23 529 229	27 792 040
Расходы:		
Процентные расходы:		
- По вкладам населения	(5 829 384)	(5 866 084)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(1 210 870)	(1 726 952)
- По субординированным займам	(377 633)	(366 554)
- По средствам других банков	(283 717)	(161 079)
- По остаткам на расчетных счетах	(197 592)	(360 748)
- По долговому финансированию	(68 798)	(285 815)
Итого процентные расходы	(7 967 994)	(8 767 232)
Непроцентные расходы:		
- Страхование вкладов	(280 837)	(260 874)
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(34 862)	(39 246)
- Биржевые комиссии	(8 620)	(6 260)
- Расходы по выпуску ценных бумаг и привлечению внешнего финансирования	(4 659)	(15 847)
- Оплата договоров кредитных агентов	(44)	(37)
- Продажа портфеля кредитов	-	(9 237)
Итого непроцентные расходы	(329 022)	(331 501)
Административные и прочие операционные расходы	(5 292 184)	(6 134 795)
Резервы	(10 535 120)	(10 686 340)
Итого расходов по управленческой отчетности	(24 124 320)	(25 919 868)
Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности	(595 091)	1 872 172
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Работающие активы	109 972 934	125 434 091
Вложения в основные средства и нематериальные активы	6 608 157	6 049 840
Прочие активы	9 115 750	5 047 822
Итого активов по управленческой отчетности	125 696 841	136 531 753
Итого обязательств по управленческой отчетности	104 867 243	113 843 860

30 Сегментный анализ (продолжение)

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и вложения в ценные бумаги.

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями неконсолидированного отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операц- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	19 929 781	3 599 448	(7 967 994)	(10 535 120)	(329 022)	(5 292 184)	(595 091)
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	1 153 570	-	-	-	-	-	1 153 570
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	(2 356 856)	-	-	-	-	(2 356 856)
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	1 998 428	-	-	1 998 428
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	49	4 746	9 570	-	(8 678)	(17 924)	(12 237)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(18 752)	(18 752)
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vi)	(1 128 851)	464 716	(184)	850 940	38 681	(225 302)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт viii)	-	(604 409)	-	-	-	-	(604 409)
Прочие корректировки	56 268	(13 423)	8 240	-	(210)	(97 462)	(46 587)
Итого по МСФО	20 010 817	1 094 222	(7 950 368)	(7 685 752)	(299 229)	(5 651 624)	(481 934)

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями неконсолидированного отчета о прибылях и убытках по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
Итого по управленческой отчетности	23 188 622	4 603 418	(8 767 232)	(10 686 340)	(331 501)	(6 134 795)	1 872 172
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	(100 549)	-	-	-	-	-	(100 549)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	(263 166)	-	-	-	-	(263 166)
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	(1 557 212)	-	-	(1 557 212)
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	(88)	(12 462)	6 523	-	(9 477)	32 752	17 248
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(63 212)	(63 212)
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vi)	707 675	(956 702)	(148)	707 385	41 979	(500 189)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт viii)	899	(214 617)	-	40 844	-	211 275	38 401
Прочие корректировки	64 312	(16 557)	5 353	-	(2 526)	(107 264)	(56 682)
Итого по МСФО	23 860 871	3 139 914	(8 755 504)	(11 495 323)	(301 525)	(6 561 433)	(113 000)

В состав административных и прочих операционных расходов по МСФО включены расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам.

30 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Итого активов по управленческой отчетности	125 696 841	136 531 753
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности(см.пункт v)	(59 677)	462 510
Резервы под обесценение по МСФО (см.пункт iii)	(11 383 226)	(14 906 330)
Переоценка ценных бумаг (см.пункт ii)	(2 594 359)	(395 109)
Амортизация основных средств по МСФО(см. пункт v)	(2 044 450)	(1 657 908)
Отложенный налоговый актив(см.пункт vii)	818 564	927 006
Начисление процентов по эффективной ставке (см.пункт i)	(1 507 102)	(2 818 085)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(28 172)	(45 776)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт viii)	755 476	(103 987)
Прочие корректировки	(49 495)	23 658
Итого активов по МСФО	109 604 400	118 017 732

Анализ доходов Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 24, Примечании 25 и Примечании 26.

Все существенные доходы Банка получены на территории Российской Федерации. За 2014 и 2013 годы у Банка не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Банка.

31 Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также функционирует Кредитный Комитет, в задачи которого входит организация общего контроля уровня кредитных рисков, принимаемых Банком и недопущение превышения уровня кредитных рисков над значениями, определенными стратегией развития Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных продуктов;
- основные требования к информационной и коммуникационной системам;
- процедуры принятия решений о предоставлении кредитных продуктов и установлении лимитов кредитования;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- стандарты кредитования;
- требования к кредитной документации;
- процедуры контроля за процессом кредитования.

Положения Кредитной политики устанавливаются в Порядках кредитования и Положениях по формированию резервов.

В Банке действует многоуровневая система по принятию решений по предоставлению кредитов:

- Кредитный Комитет принимает решения о предоставлении кредитных продуктов и об изменении условий по предоставленным кредитным продуктам, делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитных продуктов и изменению условий по предоставленным кредитным продуктам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений, утверждает предельный уровень риска по операциям кредитного характера; рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие методы, порядок и процедуры предоставления кредитных продуктов, а также оценки кредитных рисков; вводит временные ограничения на предоставление отдельных кредитных продуктов.
- Малый Кредитный Комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный Комитет, с ограничением максимальной суммы принятия решения на одного заемщика (группу связанных заемщиков), устанавливаемым Председателем Правления или Правлением, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения условий предоставления кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Банка. Малый Кредитный Комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное принятие решений по предоставлению кредитных продуктов и изменению условий по предоставленным кредитным продуктам субъектам МСБ и физическим лицам.
- Уполномоченные лица принимают решения в рамках установленных им Кредитным (Малым Кредитным) Комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, в соответствии с нормативным документом установленные лимиты подлежат ежегодному подтверждению или пересмотру, лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

Заседания кредитных комитетов проводятся еженедельно. Кроме того, подразделения Банка, заинтересованные в решении вопроса, находящегося в полномочиях кредитных комитетов, имеют право инициировать внеочередное заседание комитета.

В соответствии с утвержденными нормативными документами, кредитные заявки из кредитующих подразделений с приложением заключений по рассматриваемой сделке Блока «Обеспечение безопасности», Юридического департамента, заключения по предлагаемому залогу и, при необходимости, Блока «Банковские риски», передаются на рассмотрение соответствующего кредитного комитета или уполномоченному лицу для принятия решения о предоставлении кредитного продукта. Кредитные риски могут быть снижены за счет предоставления залога, поручительств физических и юридических лиц.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По направлению корпоративного кредитования проводится мониторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщиков на ежеквартальной основе. В рамках управления кредитным риском разработана система внутренних рейтингов.

Банк проводит постоянный мониторинг качества обслуживания долга по заемщикам, оцениваемым индивидуально, и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику может быть выставлено требование о предоставлении дополнительного обеспечения или снижения величины ссудной задолженности.

Заявки на предоставление межбанковских кредитов, вложения в ценные бумаги и прочее размещение средств в финансовые инструменты составляются Департаментом операций на финансовых рынках, а затем передаются на рассмотрение в Блок «Банковские риски». При осуществлении операций на финансовых рынках с новыми контрагентами, свое заключение также выносит Блок «Обеспечение безопасности» Банка. Заключение о возможности осуществления операций на финансовых рынках рассматриваются и одобряются Кредитным Комитетом.

По направлению операций на финансовых рынках Блок «Банковские риски» на постоянной основе проводит мониторинг, оценку финансового положения и расчет лимитов на контрагентов Банка.

Заявки от предприятий малого и среднего бизнеса на получение кредитных продуктов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами и проходят полный андеррайтинг в Блоке «Банковские риски». Решение о выдаче кредитного продукта принимает Уполномоченное лицо в рамках установленного лимита самостоятельного принятия решения. В случае отсутствия лимита самостоятельного принятия решения у Уполномоченного лица в точке продаж, либо при сумме кредита, превышающей размер установленного лимита, решение о выдаче кредита принимает уполномоченный орган. Наряду с экспертной оценкой заемщика могут использоваться скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком «Банковские риски» и основанные на финансовом анализе бизнеса заемщика.

Департамент кредитования малого и среднего бизнеса на постоянной основе проводит мониторинг состояния отдельных кредитов.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов осуществляется Департаментом кредитных продуктов либо Уполномоченными лицами в рамках установленных им лимитов самостоятельного принятия решений по потребительскому кредитованию и условий предоставления кредитов. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком «Розничные риски и взыскание». При принятии решения учитывается мнение Кредитующего подразделения, Блока «Обеспечение безопасности» и Юридического департамента.

Помимо анализа отдельных клиентов, Блок «Банковские риски», Блок «Розничные риски и взыскание» проводят оценку кредитного риска по направлениям кредитования, в разрезе точек продаж и кредитных продуктов. Введена и используется система ранней диагностики проблем, предусматривающая комплексные решения и необходимые меры воздействия.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В рамках управления кредитным риском Банком составляются карты рисков, наглядно представляющие уровень принимаемых кредитных рисков. Кроме того, проводится стресс-тестирование кредитного риска с целью моделирования влияния отдельных негативных факторов на кредитный портфель в целом и собственный капитал Банка.

Банк осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. В 2014 году и в 2013 году Банк привлекал сторонние компании по взысканию в пользу Банка просроченной задолженности, что повысило уровень эффективности сбора.

Географический риск

Банк в незначительной мере подвержен географическому риску, поскольку преимущественно все активы и пассивы Банка сосредоточены в Российской Федерации.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентного риска (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- ценового (фондового) риска (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долговых и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Принципы по управлению рыночными рисками Банка определяет Блок «Банковские риски» при согласовании с Департаментом операций на финансовых рисках и Финансовым департаментом в соответствии с установленной стратегией и/или бизнес-планом Банка. Правление Банка утверждает лимиты вложений в финансовые инструменты. Блок «Банковские риски» рассчитывает и устанавливает лимиты рыночного риска и лимиты потерь.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются Правлением Банка.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Банк использует операции своп, форвардные контракты.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 843 301	2 099 567	2 045 717	2 093	9 990 678
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	799 534	-	-	-	799 534
Торговые ценные бумаги	2 823 111	1 561 724	-	-	4 384 835
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8 081 060	24 590	207 770	-	8 313 420
Средства в других банках	7 940 091	-	-	-	7 940 091
Кредиты и авансы клиентам	69 049 420	882 791	-	-	69 932 211
Прочие финансовые активы	193 279	295 603	1 380	-	490 262
Итого финансовых активов	94 729 796	4 864 275	2 254 867	2 093	101 851 031
Обязательства					
Средства других банков	8 628 890	-	205	-	8 629 095
Средства клиентов	81 940 585	4 348 621	2 269 397	37	88 558 640
Выпущенные долговые ценные бумаги	411 787	6 463	-	-	418 250
Прочие финансовые обязательства	173 734	389	-	-	174 123
Субординированный долг	2 615 784	1 083 903	-	-	3 699 687
Итого финансовых обязательств	93 770 780	5 439 376	2 269 602	37	101 479 795
Чистая балансовая позиция	959 016	(575 101)	(14 735)	2 056	371 236
Производные финансовые инструменты	(534 132)	719 841	-	-	185 709
Чистая позиция	424 884	144 740	(14 735)	2 056	556 945

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 239 357	3 561 942	850 104	1 727	10 653 130
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 023 575	-	-	-	1 023 575
Торговые ценные бумаги	12 188 044	1 099 272	176 867	-	13 464 183
Средства в других банках	1 522 318	-	-	-	1 522 318
Кредиты и авансы клиентам	83 101 256	202 669	-	-	83 303 925
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	86 599	-	-	-	86 599
Прочие финансовые активы	235 488	136 930	18	-	372 436
Итого финансовых активов	104 396 637	5 000 813	1 026 989	1 727	110 426 166
Обязательства					
Средства других банков	944 529	46	-	-	944 575
Средства клиентов	97 422 204	2 333 507	1 575 732	158	101 331 601
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 201 572	11 086	-	-	3 212 658
Прочие финансовые обязательства	185 056	224	-	-	185 280
Субординированный долг	2 615 784	630 576	-	-	3 246 360
Итого финансовых обязательств	104 369 145	2 975 439	1 575 732	158	108 920 474
Чистая балансовая позиция	27 492	2 025 374	(548 743)	1 569	1 505 692
Производные финансовые инструменты	1 446 163	(1 832 554)	411 144	-	24 753
Чистая позиция	1 473 655	192 820	(137 599)	1 569	1 530 445

Позиция Банка по производным инструментам отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 35 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария 30% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными (2013:10%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю (2013:10%)	34 738	15 426
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю (2013:10%)	(34 738)	(15 426)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю (2013:10%)	(3 536)	(11 008)
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю (2013:10%)	3 536	11 008

Риск процентной ставки

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по срочным депозитам и другим заемным средствам с фиксированными процентными ставками.

Банк управляет риском процентной ставки путем поддержания относительно коротких сроков погашения и пересмотра процентных ставок финансовых активов и обязательств, обеспечивая таким образом, чтобы фиксированные процентные ставки по финансовым активам и обязательствам Банка не отличались существенным образом от действующих рыночных процентных ставок на аналогичные финансовые инструменты.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
% в год						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты (счета типа "Ностро" в банках)	0.11	0.05	0.19	3.44	0.0002	0.58
Долговые торговые ценные бумаги	8.19	6.82	-	8.09	6.84	3.37
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7.99	5.18	3.37	-	-	-
Средства в других банках	16.48	-	-	6.61	-	-
Кредиты и авансы клиентам	23.62	8.33	-	23.32	9.00	-
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5.46	-	-
Обязательства						
Средства других банков	12.93	-	-	8.26	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0.001	0.002	0.002	0.002	0.002	0.005
- срочные депозиты	13.03	5.07	4.41	8.56	2.87	2.89
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.52	1.61	-	5.97	2.76	-
Субординированный долг	12.13	8.00	-	12.13	8.00	-

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок (2013: на 200 базисных пунктов)	(458 137)	(127 840)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2013: на 200 базисных пунктов)	458 137	127 840

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, учтенных по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прочий совокупный доход	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прочий совокупный доход
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок (2013: на 200 базисных пунктов)	(1 791 042)	-	(1 085 225)	(2 084)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2013: на 200 базисных пунктов)	2 499 374	-	1 087 965	2 185

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Банка) к изменению котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария снижения или роста котировок долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
50% рост котировок долевых ценных бумаг (2013: 20%)	1 494	446
50% снижение котировок долевых ценных бумаг (2013: 20%)	(1 494)	(446)

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности**

Риск ликвидности - это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. В Банке организована система полномочий должностных лиц Банка и органов управления на принятие решений по управлению ликвидностью Банка.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц/депозитов юридических лиц, долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение 2014 и 2013 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Финансовый департамент контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям Банка по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным обязательствам может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые обязательства							
Средства других банков		8 250 528	444 040	-	-	-	8 694 568
Средства клиентов		16 591 792	9 041 562	7 116 168	85 579 405	31 641	118 360 568
Выпущенные долговые ценные бумаги		28 818	308 542	29 321	53 233	8 584	428 498
Прочие финансовые обязательства		112 886	24 116	31 276	1 922	3 923	174 123
Субординированный долг		22 413	179 055	202 865	3 352 603	2 258 696	6 015 632
Производные финансовые обязательства		378 999	640 164	-	-	-	1 019 163
Обязательства по предоставлению кредитов	33	2 532 260	-	-	-	-	2 532 260
Финансовые гарантии	33	127 425	225 259	221 228	73 757	41 449	689 118
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		28 045 121	10 862 738	7 600 858	89 060 920	2 344 293	137 913 930

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Прим.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые обязательства							
Средства других банков		371 063	41 418	531 951	30 152	-	974 584
Средства клиентов		19 480 363	12 344 004	6 145 737	80 001 174	32 063	118 003 341
Выпущенные долговые ценные бумаги		456 447	534 349	2 278 277	35 901	8 268	3 313 242
Прочие финансовые обязательства		164 726	17 314	11 765	259	8 549	202 613
Субординированный долг		22 413	160 728	184 438	2 061 469	3 382 370	5 811 418
Производные финансовые обязательства		2 577 948	1 205 047	-	-	-	3 782 995
Обязательства по предоставлению кредитов	33	2 961 107	-	-	-	-	2 961 107
Финансовые гарантии и аккредитивы	33	21 256	329 061	246 311	50 676	41 449	688 753
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		26 055 323	14 631 921	9 398 479	82 179 631	3 472 699	135 738 053

Информация об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании 33. Суммы к получению по производным инструментам представлены в Примечании 35.

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	9 990 678	-	-	-	-	-	9 990 678
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	148 265	80 045	60 455	510 399	370	-	799 534
Торговые ценные бумаги	2 820 487	41 592	319 012	1 015 923	187 821	-	4 384 835
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 702 017	297 816	431 113	3 614 695	2 267 779	-	8 313 420
Средства в других банках	7 940 091	-	-	-	-	-	7 940 091
Кредиты и авансы клиентам	4 834 980	5 419 249	13 835 356	36 423 462	9 419 164	-	69 932 211
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3 736	3 736
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	589 498	579 202	122 000	1 290 700
Прочие финансовые активы	7 340	97 408	241 324	38 624	-	293 343	678 039
Итого финансовых активов	27 443 858	5 936 110	14 887 260	42 192 601	12 454 336	419 079	103 333 244
Обязательства							
Средства других банков	8 195 672	433 423	-	-	-	-	8 629 095
Средства клиентов	16 536 802	8 770 499	6 648 145	56 574 608	28 586	-	88 558 640
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 746	306 512	27 417	46 994	8 581	-	418 250
Прочие финансовые обязательства	114 954	24 116	31 276	1 922	3 923	-	176 191
Субординированный долг	5 784	1 924	-	1 891 979	1 800 000	-	3 699 687
Итого финансовых обязательств	24 881 958	9 536 474	6 706 838	58 515 503	1 841 090	-	101 481 863
Чистая позиция	2 561 900	(3 600 364)	8 180 422	(16 322 902)	10 613 246	419 079	1 851 381
Совокупная позиция	2 561 900	(1 038 464)	7 141 958	(9 180 944)	1 432 302	1 851 381	

По состоянию на 31 декабря 2014 года портфель торговых ценных бумаг отнесен по срокам погашения в соответствии с изменившейся оценкой руководства ликвидности данного портфеля в текущей экономической ситуации.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погаше- ния	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 653 130	-	-	-	-	-	10 653 130
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	195 842	122 362	77 716	627 211	444	-	1 023 575
Торговые ценные бумаги	13 464 183	-	-	-	-	-	13 464 183
Средства в других банках	1 446 594	75 724	-	-	-	-	1 522 318
Кредиты и авансы клиентам	4 116 456	5 661 400	13 703 850	51 703 947	8 118 272	-	83 303 925
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	86 599	-	2 789	89 388
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	1 168 700	122 000	1 290 700
Прочие финансовые активы	69 903	44 165	141 865	21 888	-	136 701	414 522
Итого финансовых активов	29 946 108	5 903 651	13 923 431	52 439 645	9 287 416	261 490	111 761 741
Обязательства							
Средства других банков	366 956	26 366	525 627	25 626	-	-	944 575
Средства клиентов	19 420 577	11 972 241	5 756 706	64 153 491	28 586	-	101 331 601
Выпущенные долговые ценные бумаги	456 063	532 319	2 184 538	31 474	8 264	-	3 212 658
Прочие финансовые обязательства	164 726	17 314	11 765	259	8 549	-	202 613
Субординированный долг	5 784	1 118	-	629 458	2 610 000	-	3 246 360
Итого финансовых обязательств	20 414 106	12 549 358	8 478 636	64 840 308	2 655 399	-	108 937 807
Чистая позиция	9 532 002	(6 645 707)	5 444 795	(12 400 663)	6 632 017	261 490	2 823 934
Совокупная позиция	9 532 002	2 886 295	8 331 090	(4 069 573)	2 562 444	2 823 934	

По состоянию на 31 декабря 2013 года весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Просроченная задолженность по кредитам и авансам клиентам отнесена к категории «от 6 до 12 месяцев» в соответствии с оценкой руководства о сроках взыскания данной задолженности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, Руководство Банка считает, что, несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также, что существенная доля средств клиентов является счетами до востребования, диверсификация указанных средств клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Банка. Прогнозы Банка относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В таблице ниже представлены нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, основанными на положениях Базеля III, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

в %	Обязательное минимальное значение	Фактическое значение	
		31 декабря 2014	31 декабря 2013
Норматив достаточности базового капитала	5.5	8.3	8.1
Норматив достаточности основного капитала	5.5	8.3	8.1
Норматив достаточности капитала	10.0	12.2	12.1

В течение 2014 года и 2013 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему в отношении уровня достаточности капитала.

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в неконсолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

33 Условные обязательства (продолжение)

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Менее 1 года	636 014	699 751
От 1 до 5 лет	465 085	1 491 857
Более 5 лет	976	154 154
Итого обязательств по операционной аренде	1 102 075	2 345 762

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк соблюдал все особые условия, несоблюдение которых могло бы повлечь требование по ускоренному возврату средств со стороны кредитора.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов, обязательства по кредитным картам включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов.

33 Условные обязательства (продолжение)

В отношении обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как, обычно, более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Обязательства по кредитным картам	1 654 043	1 807 156
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	852 945	994 158
Гарантии	689 118	688 753
Неиспользованные овердрафты	25 272	159 224
Итого обязательств кредитного характера	3 221 378	3 649 291

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, обязательствам по кредитным картам, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно совпадает с указанной в таблице выше стоимостью.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк восстановил резерв по обязательствам кредитного характера в связи с прекращением предоставления с 1 июля 2013 года рискованного беззалогового кредитования по кредитным картам. Банк приостанавливает или закрывает обязательства по дальнейшему предоставлению кредитов по действующим кредитным картам клиентам при возникновении просроченной задолженности.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Российские рубли	3 188 178	3 626 995
Доллары США	33 200	22 296
Итого	3 221 378	3 649 291

Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

33 Условные обязательства (продолжение)**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию**

Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам	11, 17	952 367	581 391	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9, 17	8 313 420	7 777 736	-	-
Итого		9 265 787	8 359 127	-	-

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 799 534 тысячи рублей (2013: 1 023 575 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

34 Передача финансовых активов**Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.**

Банк передал финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в предыдущем периоде.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имелись ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представленные в сумме 8 313 420 тысяч рублей, по которым у Банка существовали обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 17. В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых компания сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по классам финансовых активов.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации
Балансовая стоимость активов	3 819 736	3 952 646	541 038	-	-	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	3 571 417	3 694 775	511 544	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка имелись инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании, представленные паями в Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный» и Закрытый инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал» в сумме 1 168 700 тысяч рублей (2013 г.: нет), которые были предоставлены контрагентам в рамках операции займа ценных бумаг в обмен на комиссию. Информация представлена в Примечании 39.

35 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Банком на 31 декабря 2014 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Рыночные свопы				
Покупка долларов США за рубли	186 568	(313)	871 739	(685 484)
Покупка рублей за доллары США	1 209	-	243 120	(241 911)
Внебиржевые свопы				
Покупка долларов США за рубли	-	(1 755)	90 013	(91 768)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов "своп"	187 777	(2 068)	1 204 872	(1 019 163)

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Банком на 31 декабря 2013 года, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Сумма требований	Сумма обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Внебиржевые свопы				
Покупка долларов США за рубли	1 425	(3 932)	406 124	(408 631)
Покупка евро за рубли	39 946	-	770 904	(730 958)
Покупка рублей за доллары США	-	(12 550)	2 180 306	(2 192 856)
Покупка рублей за евро	715	-	405 444	(404 729)
Покупка евро за доллары США	-	(851)	44 970	(45 821)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов "своп"	42 086	(17 333)	3 807 748	(3 782 995)

В представленные выше таблицы включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

Внебиржевые свопы, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Множественные оценки справедливой стоимости

Множественные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в неконсолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся множественные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные облигации	-	3 380 412	-	6 020 699	-	-
- Российские государственные облигации	-	989 088	-	6 918 498	-	-
- Муниципальные облигации	-	15 335	-	524 986	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо						
- Корпоративные облигации	-	3 952 646	-	-	-	-
- Российские государственные облигации	-	3 819 736	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	541 038	-	-	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Корпоративные акции	-	3 094	-	1 964	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	86 599	-	-
Прочие финансовые активы						
- Валютные контракты "своп"	-	187 777	-	-	42 086	-
Нефинансовые активы						
- Земля и здания	-	-	1 920 877	-	-	1 969 181
- Инвестиционная собственность	-	-	847 170	-	-	1 007 629
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости						
	-	12 889 126	2 768 047	13 552 746	42 086	2 976 810
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства						
- Валютные контракты "своп"	-	2 068	-	-	17 333	-

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для 2 Уровня использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2013 г.: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Банка, относящихся к 3 Уровню, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Банка было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Банк. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Банка. Дополнительная информация представлена в Примечаниях 13 и 14. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2013 г.: не произошло).

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014				31 декабря 2013			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	5 992 086	-	-	5 992 086	4 106 556	-	-	4 106 556
- Корреспондентские счета в других банках	-	2 812 566	-	2 812 566	-	4 086 510	-	4 086 510
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	1 186 026	-	1 186 026	-	2 460 064	-	2 460 064
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	799 534	799 534	-	-	1 023 575	1 023 575
Средства в других банках								
- Депозиты в Банке России	-	5 500 000	-	5 500 000	-	-	-	-
- Средства, размещенные в других банках	-	1 453 028	-	1 453 028	-	425 725	-	425 725
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	987 063	-	987 063	-	1 096 593	-	1 096 593
Кредиты и авансы клиентам								
- Потребительские кредиты	-	-	49 931 664	49 447 066	-	-	51 386 245	50 325 827
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	8 184 333	8 749 735	-	-	16 850 975	18 134 879
- Корпоративные кредиты	-	-	6 059 652	6 128 317	-	-	6 353 614	6 314 843
- Ипотечные кредиты	-	-	2 726 902	2 839 515	-	-	2 956 908	2 995 533
- Кредитные карты и кредитные линии	-	-	1 427 602	1 427 602	-	-	3 729 424	3 729 424
- Договоры обратного репо	-	-	1 339 976	1 339 976	-	-	1 803 419	1 803 419
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	642	642	-	-	825	825
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	1 554 577	1 290 700	-	-	1 405 475	1 290 700
Прочие финансовые активы	-	-	490 262	490 262	-	-	372 436	372 436
Итого	5 992 086	11 938 683	72 515 144	90 444 118	4 106 556	8 068 892	85 882 896	98 166 909

Для определения справедливой стоимости Кредитов и авансов клиентам Банк использовал метод дисконтированных денежных потоков и рассчитал справедливую стоимость по каждому кредиту исходя из средневзвешенных ставок размещения Банком таких же кредитов в течение декабря 2014 года и 2013 года.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2014				31 декабря 2013			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Финансовые обязательства								
Средства других банков								
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	6 559 514	-	6 559 514	-	-	-	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	1 218 222	-	1 218 222	-	-	-	-
- Кредиты ЦБ РФ	-	581 391	-	581 391	-	500 866	-	500 866
- Депозиты других банков	-	252 779	-	252 779	-	430 889	-	430 889
- Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	-	17 169	-	17 169	-	12 771	-	12 771
- Корреспондентские счета других банков	-	20	-	20	-	49	-	49
Средства клиентов								
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	10 985 932	10 869 494	-	-	20 618 950	20 618 950
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	9 807 306	-	9 807 306	-	8 578 207	-	8 578 207
- Срочные вклады физических лиц	-	-	65 872 727	65 354 740	-	-	68 912 409	68 710 598
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	2 527 100	-	2 527 100	-	3 423 846	-	3 423 846
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	-	424 701	418 250	-	-	1 708 161	1 708 161
- Облигации, выпущенные на внебиржевом рынке	-	-	-	-	1 504 817	-	-	1 504 497
Прочие финансовые обязательства	-	-	174 123	174 123	-	-	185 280	185 280
Субординированный долг	-	-	3 790 566	3 699 687	-	-	3 339 578	3 246 360
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	20 963 501	81 248 049	101 479 795	1 504 817	12 946 628	94 764 378	108 920 474

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства дисконтируются по ставкам, действовавшим для данного вида инструментов на 31 декабря 2014 года, согласно установленным тарифам Банка. Справедливая стоимость субординированного долга определена путем дисконтирования под ставку привлечения субординированных займов, которые руководство Банка считает сравнимыми. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банком. На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория "финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков" имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) торговые финансовые активы. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	31 декабря 2014				31 декабря 2013			
	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	5 992 086	-	-	5 992 086	4 106 556	-	-	4 106 556
- Корреспондентские счета в других банках	2 812 566	-	-	2 812 566	4 086 510	-	-	4 086 510
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 186 026	-	-	1 186 026	2 460 064	-	-	2 460 064
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	799 534	-	-	799 534	1 023 575	-	-	1 023 575
Торговые ценные бумаги								
- Корпоративные облигации	-	3 380 412	-	3 380 412	-	6 020 699	-	6 020 699
- Российские государственные облигации	-	989 088	-	989 088	-	6 918 498	-	6 918 498
- Муниципальные облигации	-	15 335	-	15 335	-	524 986	-	524 986
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо								
- Корпоративные облигации	-	3 952 646	-	3 952 646	-	-	-	-
- Российские государственные облигации	-	3 819 736	-	3 819 736	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	541 038	-	541 038	-	-	-	-
Средства в других банках								
- Депозиты в Банке России	5 500 000	-	-	5 500 000	-	-	-	-
- Средства, размещенные в других банках	1 453 028	-	-	1 453 028	425 725	-	-	425 725
- Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо) с другими банками	987 063	-	-	987 063	1 096 593	-	-	1 096 593
Кредиты и авансы клиентам								
- Потребительские кредиты	49 447 066	-	-	49 447 066	50 325 827	-	-	50 325 827
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	8 749 735	-	-	8 749 735	18 134 879	-	-	18 134 879
- Корпоративные кредиты	6 128 317	-	-	6 128 317	6 314 843	-	-	6 314 843
- Ипотечные кредиты	2 839 515	-	-	2 839 515	2 995 533	-	-	2 995 533
- Кредитные карты и кредитные линии	1 427 602	-	-	1 427 602	3 729 424	-	-	3 729 424
- Договоры обратного репо	1 339 976	-	-	1 339 976	1 803 419	-	-	1 803 419
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- Корпоративные акции и акции банков	-	-	3 736	3 736	-	-	2 789	2 789
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	86 599	86 599
Прочие финансовые активы	490 262	187 777	-	678 039	372 436	42 086	-	414 522
Итого финансовых активов	89 152 776	12 886 032	3 736	102 042 544	96 875 384	13 506 269	89 388	110 471 041

37 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

38 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Структура акционеров раскрыта в Примечании 1.

Операции со связанными сторонами заключались на рыночных условиях и по тарифам Банка. В отчетном году Банк не осуществлял операций со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения операций с другими контрагентами.

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

	Материнская компания и Владелец		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние компании		Итого
	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Активы									
Кредиты и авансы клиентам	616 543	12.00	1 324 078	12.98	51 715	11.12	-	-	1 992 336
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 345)	-	(15 653)	-	(283)	-	-	-	(23 281)
Прочие активы	1	-	98	-	-	-	-	-	99
Обязательства									
Средства клиентов	875 605	6.72	6 887 815	3.57	193 592	9.03	519 660	8.96	8 476 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	11 271	-	-	-	-	-	11 271
Прочие обязательства	-	-	80	-	39 196	-	-	-	39 276
Субординированный долг	1 805 784	14.61	-	-	-	-	-	-	1 805 784

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания и Владелец	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Процентные доходы	91 885	126 472	1 221	-	219 578
Процентные расходы	(311 939)	(113 391)	(13 029)	(21 575)	(459 934)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 635)	(7 856)	(248)	-	(12 739)
Комиссионные доходы	1 021	27 676	-	111	28 808
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	14	-	-	14
Прочие операционные доходы	445	968	-	-	1 413
Административные и прочие операционные расходы	(1 336)	(6 496)	(77 077)	-	(84 909)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	85 118	-	17 790	-	102 908
Гарантии	-	35 963	-	-	35 963

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	966 360	1 175 992	25 213	-	2 167 565
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 339 700	748 789	7 230	-	2 095 719

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнская компания и Владелец		Компании под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние компании		Итого
	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	Остаток	Средняя процент-ная ставка (%)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Активы									
Кредиты и авансы клиентам	992 565	10.00	894 858	10.83	18 624	10.58	-	-	1 906 047
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 710)	-	(7 797)	-	(35)	-	-	-	(10 542)
Прочие активы	1	-	188	-	-	-	-	-	189
Обязательства									
Средства клиентов	396 683	7.10	910 044	8.06	211 895	9.16	270 243	5.27	1 788 865
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	593	-	-	-	-	-	593
Прочие обязательства	-	-	232	-	86 422	-	-	-	86 654
Субординированный долг	1 805 784	14.61	-	-	-	-	-	-	1 805 784

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	91 023	99 686	1 968	74	192 751
Процентные расходы	(369 252)	(113 766)	(17 592)	(8 023)	(508 633)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 584	(1 561)	11	-	34
Комиссионные доходы	1 005	27 877	-	90	28 972
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	57	-	-	57
Прочие операционные доходы	590	917	-	-	1 507
Административные и прочие операционные расходы	(320)	(10 961)	(142 772)	-	(154 053)

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	311 778	698	2 250	569	315 295

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 005 692	780 500	5 432	2 431	1 794 055
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	861 203	791 932	14 750	2 431	1 670 316

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом.

	2014		2013	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты	77 077	39 196	114 590	58 240
Долгосрочные выплаты	-	-	28 182	28 182

С 2011 года вступила в действие программа по долгосрочному материальному стимулированию ключевого управленческого персонала на 2011-2013 годы. В марте 2014 года были произведены выплаты по данной программе.

Банк не имеет условных обязательств в отношении ключевого управленческого персонала, не раскрытых в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

39 Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	589 498	589 498
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	579 202	579 202
Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственное предприятие Старт"	122 000	122 000
Итого инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	1 290 700	1 290 700

В августе 2014 года Банк по договорам займа ценных бумаг сроком на один год передал права на паи закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный» и закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» компании «БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (КИПР) ЛИМИТЕД». Банку не принадлежат паи данных паевых инвестиционных фондов, но на основании договорных отношений с «БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (КИПР) ЛИМИТЕД» Банк подвергается рискам, связанным с переменным доходом этих структурированных предприятий и имеет право на получение такого дохода.

Банк проанализировал инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года на предмет обесценения. Признаков обесценения не выявлено.

40 События после отчетной даты

На внеочередном общем собрании акционеров 12 января 2015 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли банка за 2010-2013 финансовые годы в сумме 213 571 тысяча рублей. Дивиденды по обыкновенным акциям составили 0,10 рублей на 1 акцию. Дивиденды по привилегированным акциям составили от 0,18 рублей до 2,00 рублей на каждую акцию в зависимости от даты выпуска акции.