

**ББР Банк (акционерное общество)**

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

1975-520-15

## Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	11
3. Принципы представления отчетности .....	12
4. Основные принципы учетной политики .....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	26
6. Средства в других банках .....	27
7. Кредиты клиентам .....	27
8. Основные средства .....	33
9. Прочие активы .....	34
10. Средства других банков .....	35
11. Средства клиентов .....	36
12. Прочие заемные средства.....	36
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	36
14. Прочие обязательства .....	37
15. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	37
16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	38
17. Процентные доходы и расходы .....	38
18. Комиссионные доходы и расходы .....	38
19. Результат от продажи кредитного портфеля .....	38
20. Операционные расходы .....	39
21. Налог на прибыль .....	39
22. Дивиденды .....	40
23. Управление рисками.....	41
24. Управление капиталом.....	49
25. Условные обязательства.....	50
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	51
27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	53
28. Операции со связанными сторонами .....	54
29. События после отчетной даты.....	57

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **Акционерам ББР Банка (акционерное общество)**

#### **Аудируемое лицо**

ББР Банк (акционерное общество) (ББР Банк (АО))

Зарегистрирован и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027700074775, о чем выдано свидетельство Федеральной налоговой службы России от 28.02.2012 серия 77 № 014896306.

Место нахождения: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д. 6, стр. 1.

#### **Аудитор**

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

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

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

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

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

#### **Заключение о финансовой отчетности**

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

#### **Ответственность руководства за финансовую отчетность**

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

## **Ответственность аудитора**

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

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

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

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

### **Мнение**

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

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

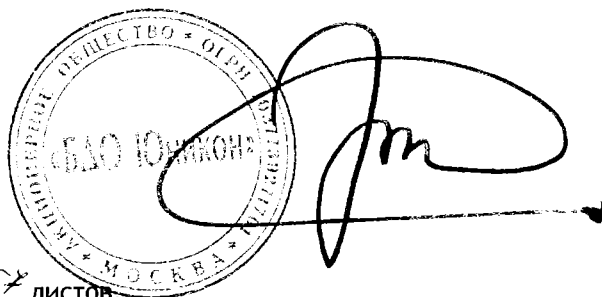
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО «БДО Юникон»

Партнер

17 апреля 2015 года

Всего сброшюровано 5\* листов.



Д.А. Тарадов

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства ББР Банка (АО) (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ББР Банка (АО).

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, разрешена к выпуску 17 апреля 2015 года и подписана от имени руководства Банка:

Ларина Т.О.  
ВРИО Председатель Правления



Арван Е.Б.  
Главный бухгалтер

ББР Банк (АО)  
17 апреля 2015 года

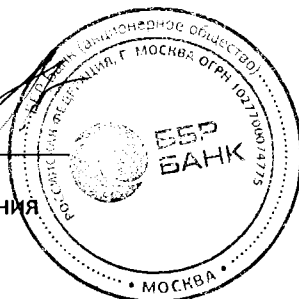
**ББР Банк (АО)**

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 155 268	5 561 649
Обязательные резервы на счетах в Банке России		308 562	228 903
Средства в других банках	6	3 626 516	371 205
Кредиты клиентам	7	25 874 206	21 050 271
Основные средства	8	799 813	445 276
Прочие активы	9	38 381	96 157
Отложенные налоговые активы	21	97 868	60 902
<b>Итого активов</b>		<b>37 900 614</b>	<b>27 814 363</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	10	635 781	48 318
Средства клиентов	11	31 244 254	23 065 061
Прочие заемные средства	12	1 933 385	1 229 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1 359 461	1 166 588
Прочие обязательства	14	381 014	140 031
Текущие налоговые обязательства		2 860	56 953
<b>Итого обязательств</b>		<b>35 556 755</b>	<b>25 706 238</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	15	469 883	469 883
Эмиссионный доход	15	1 313 059	1 313 059
Дополнительный капитал	28	100 000	-
Нераспределенная прибыль		460 917	325 183
<b>Итого капитала</b>		<b>2 343 859</b>	<b>2 108 125</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>37 900 614</b>	<b>27 814 363</b>

Ларина Т.О.  
ВРИО Председатель Правления



Арван Е.Б.  
Главный бухгалтер

17 апреля 2015 года

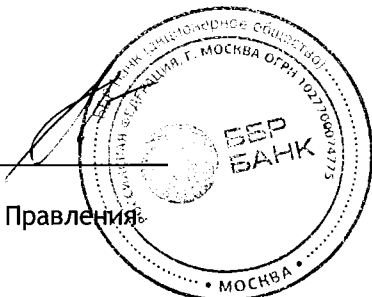
ББР Банк (АО)

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

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	17	3 607 341	2 530 685
Процентные расходы	17	(1 460 977)	(1 053 551)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2 146 364</b>	<b>1 477 134</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	7	(866 280)	(490 029)
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов клиентам</b>		<b>1 280 084</b>	<b>987 105</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 026 283	196 148
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 003 419)	(23 898)
Комиссионные доходы	18	416 600	326 304
Комиссионные расходы	18	(73 060)	(59 449)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного характера	9, 25	(33 933)	(10 251)
Результат от продажи кредитного портфеля	19	(18 580)	100
Прочие операционные доходы		37 480	35 587
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 631 455</b>	<b>1 451 646</b>
Операционные расходы	20	(1 456 620)	(1 160 385)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>174 835</b>	<b>291 261</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(39 101)	(61 556)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>135 734</b>	<b>229 705</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>135 734</b>	<b>229 705</b>

Ларина Т.О.  
ВРИО Председатель Правления



Арван Е.Б.  
Главный бухгалтер

17 апреля 2015 года

Примечания на страницах с 11 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

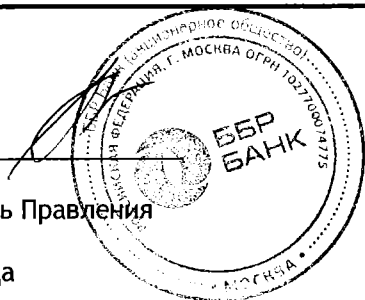


**ББР Банк (АО)**

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	3 566 416	2 530 632
Проценты уплаченные	(1 266 826)	(954 768)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 179 815	197 382
Комиссии полученные	416 741	326 513
Комиссии уплаченные	(72 401)	(58 917)
Прочие операционные доходы	37 480	35 587
Операционные расходы	(1 367 869)	(1 123 854)
Денежные средства, полученные от реализации кредитных договоров по договорам цессии (Примечание 19)	402 345	100
Уплаченный налог на прибыль	(130 160)	(58 609)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>3 765 541</b>	<b>894 066</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(79 659)	(28 688)
Средства в других банках	(2 878 950)	947 933
Кредиты клиентам	(2 756 780)	(8 762 885)
Прочие активы	57 005	(21 353)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	521 110	(1 693)
Средства клиентов	1 226 407	6 401 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	(25 772)	397 378
Прочие обязательства	5 589	774
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(165 509)</b>	<b>(173 456)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств (Примечание 8)	(397 221)	(356 100)
Выручка от реализации основных средств	326	-
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(396 895)</b>	<b>(356 100)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Взнос акционера (Примечание 28)	100 000	-
Выплата дивидендов (Примечание 22)	-	(30 000)
Прочие заемные средства	-	443 339
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>100 000</b>	<b>413 339</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>		
	2 056 023	319 114
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 593 619</b>	<b>202 897</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>5 561 649</b>	<b>5 358 752</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>7 155 268</b>	<b>5 561 649</b>

Ларина Т.О.  
ВРИО Председатель Правления



17 апреля 2015 года

Арван Е.Б.  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**ББР Банк (АО)**

**Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>469 883</b>	<b>1 313 059</b>	-	<b>125 478</b>	<b>1 908 420</b>
Дивиденды, объявленные за 2012 год (Примечание 22)	-	-	-	(30 000)	(30 000)
Совокупный доход за 2013 год	-	-	-	229 705	229 705
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>469 883</b>	<b>1 313 059</b>	-	<b>325 183</b>	<b>2 108 125</b>
Безвозмездная помощь акционера (Примечание 28)	-	-	100 000	-	100 000
Совокупный доход за 2014 год	-	-	-	135 734	135 734
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>469 883</b>	<b>1 313 059</b>	<b>100 000</b>	<b>460 917</b>	<b>2 343 859</b>

Ларина Т.О.  
ВРИО Председатель Правления



17 апреля 2015 года

Арван Е.Б.  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 57 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**1. Основная деятельность Банка**

16 января 2015 года ББР Банк (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (акционерное общество)

28 февраля 2012 года Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (закрытое акционерное общество).

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был учрежден в 1994 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании банковской лицензии № 2929, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 2 октября 2000 года.

Банк является членом Ассоциации Дальневосточных банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк имеет 5 филиалов в Российской Федерации в г. Владивосток, г. Санкт-Петербург, г. Красноярск, г. Нижний Новгород и г. Краснодар.

Головной офис Банка расположен по адресу: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1.

Начиная с марта 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2014 году составила 671 человек (2013 г.: 562 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2014	2013
	Доля (%)	Доля (%)
Швецов Д.Н.	34,0	34,0
Гордеев Д.Е.	33,0	33,0
Гордович Д.Г.	30,0	30,0
Прочие акционеры с долями меньше 1%	3,0	3,0
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность****Общая характеристика**

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

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

В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB до BBB- с негативным прогнозом, в то время как агентство Fitch пересмотрело долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня BBB с негативным прогнозом.

В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России с BBB до уровня BBB- с негативным прогнозом.

Агентство Moody's в октябре 2014 года понизило долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня Baa2, а в январе 2015 года - до уровня Baa3.

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

### **Инфляция**

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

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

### **Валютные операции**

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

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

## **3. Принципы представления отчетности**

### **Общие принципы**

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

### **Функциональная валюта и валюта представления**

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей.

### **Оценки и допущения**

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 9 и 25.

### **Непрерывность деятельности**

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 23, свидетельствует о достаточности ликвидных активов для покрытия обязательств. Банк соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

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

### **Изменения в учетной политике**

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные организации» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и подлежат ретроспективному применению с определенными освобождениями в отношении перехода к использованию стандарта). Согласно исключению в отношении консолидации инвестиционные организации должны учитывать свои дочерние организации по справедливой стоимости через прибыль и убыток.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки разъясняют значение фразы «в настоящий момент имеется обеспеченное юридической защитой право осуществлять зачет признанных сумм» и критерии взаимозачета для применяемых расчетными палатами и механизмов одновременных расчетов и применяются ретроспективно.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают освобождение от прекращения учета хеджирования при условии, что новация производного инструмента, обозначенного как инструмент хеджирования, удовлетворяет определенным критериям и должны применяться ретроспективно.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и подлежат ретроспективному применению). Данное разъяснение уточняет, что:
  - Организация признает обязательство по уплате обязательного платежа в момент осуществления деятельности, вследствие которой согласно законодательству возникает обязанность по уплате;

- Если обязанность по уплате обязательного платежа возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, соответствующее обязательство до достижения такого минимального порогового значения не признается.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Раскрытия по возмещаемой стоимости» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки упорядочивают раскрытия в отношении возмещаемой стоимости актива (или ЕГДС), когда он определен на основе справедливой стоимости за вычетом расходов на выбытие, с раскрытиями, необходимыми, если возмещаемая стоимость была определена на основе ценности от использования. Конкретные раскрытия теперь необходимо делать только тогда, когда убыток от обесценения актива или ЕГДС был отражен или исправлен. Прочие требования по раскрытиям в отношении активов или ЕГДС были уточнены и расширены, если возмещаемая стоимость была определена на основе справедливой стоимости за вычетом расходов на выбытие.

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

#### **МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или 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, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.
- МСФО (IRFS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IRFS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам - отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации.
- МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IRFS) 9. МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IRFS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.

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

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

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

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

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет Основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта о периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.
- Поправка к МСФО (IRFS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IRFS) 13 может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IRFS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Описание дополнительных услуг к МСФО (IAS) 40 разграничивает инвестиционную недвижимость и недвижимость, занимаемую владельцем (т.е. основные средства).



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

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 - разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.
- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

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

#### **4. Основные принципы учетной политики**

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все другие межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

##### ***Обязательные резервы на счетах в Банке России***

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

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы в категорию ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам).

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

##### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

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

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

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

### **Оценка справедливой стоимости**

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

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

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

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

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

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

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

Отдел управления рисками определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и некотируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, так и для единовременной оценки справедливой стоимости активов.

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

### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

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

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

### **Прекращение признания финансовых активов**

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

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

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

### **Средства в других банках**

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

### **Кредиты клиентам**

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

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

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

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

### **Обесценение финансовых активов**

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

### **Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

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

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

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

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

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

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

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков этой группы (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

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

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

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

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

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

#### **Финансовые обязательства**

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

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

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

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

#### **Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в составе прочих обязательств.

#### **Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

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

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

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают субординированные займы, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

### **Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, валютообменные контракты, соглашения о будущей процентной ставке. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования. Производные финансовые инструменты учитываются Банком в составе прочих активов или прочих обязательств.

### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Компьютерное и офисное оборудование - 6 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Транспортные средства - 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

### **Обесценение нефинансовых активов**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе совокупного дохода и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

### **Операционная аренда - Банк в качестве арендатора**

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

### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала.

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### **Дивиденды**

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

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

### **Условные активы и обязательства**

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

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



### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

### **Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

### **Налогообложение**

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

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

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

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

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

**Отражение доходов и расходов**

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

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

**Вознаграждения сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

**Иностранная валюта**

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

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2014	2013
Наличные средства	1 660 279	881 155
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 363 077	1 747 383
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	741 906	1 341 082
- других стран	3 390 006	1 592 029
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>7 155 268</b>	<b>5 561 649</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка были открыты корреспондентские счета в 5 коммерческих банках (2013 г.: в 4 банках) с остатком средств, превышающим 10% капитала Банка. Общая сумма средств составляла 3 855 736 тысяч рублей, или 53,9% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2013 г.: 2 684 408 тысяч рублей, или 48,3% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

Анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года показал, что корреспондентские счета в других банках в общей сумме 4 131 912 тысяч рублей (2013 г.: 2 933 111 тысяч рублей) являются текущими.

#### 6. Средства в других банках

	2014	2013
Текущие счета в других банках	2 922 516	245 469
Кредиты и депозиты в других банках	680 000	65 617
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	24 000	60 119
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 626 516</b>	<b>371 205</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 текущие счета в других банках включают в себя средства, депонированные в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» в сумме 2 892 931 тысяча рублей (2013 г.: в сумме 229 104 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года средства в расчетных небанковских кредитных организациях представляют собой средства, размещенные в клиринговых центрах.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка были остатки средств в других банках, превышающие 10% капитала Банка, в 2 банках-контрагентах (2013 г.: в 1 банке-контрагенте). Сумма этих средств составила 3 492 931 тысячу рублей, или 96,3% от общей суммы средств в других банках (2013 г.: 229 104 тысячи рублей, или 61,7% от общей суммы средств в других банках).

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года показал, что все средства в других банках в общей сумме 3 626 516 тысяч рублей (2013 г.: 371 205 тысяч рублей) являются текущими и однородными по кредитным рискам.

#### 7. Кредиты клиентам

	2014	2013
Корпоративные кредиты	15 723 276	15 444 458
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	9 306 147	5 281 244
Потребительские кредиты физическим лицам	2 741 025	1 533 023
Автокредиты физическим лицам	242 601	180 382
Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	227 064	58 315
Ипотечные кредиты физическим лицам	75 915	203 325
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(2 441 822)	(1 650 476)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>25 874 206</b>	<b>21 050 271</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 49 920 тысяч рублей (2013 г.: 13 693 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 37 заемщиков (2013 г.: 29 заемщиков), ссудная задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 15 258 759 тысяч рублей, или 53,9% от общей суммы кредитов клиентам (2013 г.: 11 257 805 тысяч рублей, или 49,6% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года</b>	<b>736 786</b>	<b>453 282</b>	<b>98 737</b>	<b>879</b>	<b>-</b>	<b>1 289 684</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2013 года	506 964	(88 126)	62 346	4 190	4 655	490 029
Списание резерва по проданным кредитам	(112 814)	-	-	-	-	(112 814)
Списание за счет резерва под обесценение	-	(16 423)	-	-	-	(16 423)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 130 936</b>	<b>348 733</b>	<b>161 083</b>	<b>5 069</b>	<b>4 655</b>	<b>1 650 476</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2014 года	(37 388)	746 694	154 862	5 886	(3 774)	866 280
Списание резерва по проданным кредитам	(40 468)	(34 466)	-	-	-	(74 934)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>1 053 080</b>	<b>1 060 961</b>	<b>315 945</b>	<b>10 955</b>	<b>881</b>	<b>2 441 822</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	11 515 697	40,7	9 659 252	42,6
Физические лица	3 286 605	11,6	1 975 045	8,7
Строительство	2 765 724	9,8	2 231 469	9,8
Производство	2 096 102	7,4	1 225 902	5,4
Операции с недвижимым имуществом	2 018 428	7,1	2 267 014	10,0
Транспорт	1 942 073	6,9	1 841 171	8,1
Финансовые услуги	1 651 587	5,8	1 126 746	5,0
Сельское хозяйство	1 104 936	3,9	688 809	3,0
Прочее	1 934 876	6,8	1 685 339	7,4
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>28 316 028</b>	<b>100,0</b>	<b>22 700 747</b>	<b>100,0</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	10 239 100	527 635	9 711 465	5,2%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	4 847 705	276 605	4 571 100	5,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	405 205	17 574	387 631	4,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	231 266	231 266	-	100,0%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>15 723 276</b>	<b>1 053 080</b>	<b>14 670 196</b>	<b>6,7%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 532 690	59 525	1 473 165	3,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	7 435 121	795 374	6 639 747	10,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	154 837	28 679	126 158	18,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	160 099	153 983	6 116	96,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 537	5 537	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	17 863	17 863	-	100,0%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>9 306 147</b>	<b>1 060 961</b>	<b>8 245 186</b>	<b>11,4%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 372 049	237 667	2 134 382	10,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	298 198	36 290	261 908	12,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	59 403	30 613	28 790	51,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 341	1 341	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	10 034	10 034	-	100,0%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>2 741 025</b>	<b>315 945</b>	<b>2 425 080</b>	<b>11,5%</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	239 560	8 578	230 982	3,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 041	2 377	664	78,2%
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>242 601</b>	<b>10 955</b>	<b>231 646</b>	<b>4,5%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	227 064	-	227 064	-
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам на покупку жилья</b>	<b>227 064</b>	<b>-</b>	<b>227 064</b>	<b>-</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	75 915	881	75 034	1,2%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>75 915</b>	<b>881</b>	<b>75 034</b>	<b>1,2%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>28 316 028</b>	<b>2 441 822</b>	<b>25 874 206</b>	<b>8,6%</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	11 684 214	802 741	10 881 473	6,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	3 760 244	328 195	3 432 049	8,7%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>15 444 458</b>	<b>1 130 936</b>	<b>14 313 522</b>	<b>7,8%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	811 307	13 951	797 356	1,7%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	4 351 267	267 742	4 083 525	6,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	43 157	3 420	39 737	7,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	66 785	54 892	11 893	82,2%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	8 728	8 728	-	100,0%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>5 281 244</b>	<b>348 733</b>	<b>4 932 511</b>	<b>6,6%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 520 670	154 110	1 366 560	10,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 939	603	5 336	10,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 293	2 249	44	98,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	242	242	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	3 879	3 879	-	100,0%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>1 533 023</b>	<b>161 083</b>	<b>1 371 940</b>	<b>10,5%</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	179 256	5 037	174 219	2,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 126	32	1 094	2,8%
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>180 382</b>	<b>5 069</b>	<b>175 313</b>	<b>2,8%</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	58 315	-	58 315	-
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам на покупку жилья</b>	<b>58 315</b>	<b>-</b>	<b>58 315</b>	<b>-</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	203 325	4 655	198 670	2,3%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>203 325</b>	<b>4 655</b>	<b>198 670</b>	<b>2,3%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>22 700 747</b>	<b>1 650 476</b>	<b>21 050 271</b>	<b>7,3%</b>

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

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 143 722 тысячи рублей (2013 г.: 91 217 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

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

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям, малому и среднему бизнесу	Потреби- тельские кредиты физичес- ким лицам	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Кредиты, выданные физи- ческим лицам на покупку жилья	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Итого
Недвижимость	6 458 179	3 930 592	1 334 442	-	21 003	51 900	11 796 116
Поручительства	5 497 932	2 852 838	264 236	-	9 788	-	8 624 794
Оборудование	1 518 109	722 655	-	-	-	-	2 240 764
Товары в обороте	1 032 966	331 429	-	-	-	-	1 364 395
Транспорт	429 662	474 908	39 391	242 601	1 071	809	1 188 442
Прочее обеспечение	506 642	168 556	73 873	-	-	23 206	772 277
Собственные векселя Банка	81 411	198 941	200 000	-	-	-	480 352
Права требования	-	312 514	11 067	-	2 558	-	326 139
Необеспеченные кредиты клиентам	198 375	313 714	818 016	-	192 644	-	1 522 749
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>15 723 276</b>	<b>9 306 147</b>	<b>2 741 025</b>	<b>242 601</b>	<b>227 064</b>	<b>75 915</b>	<b>28 316 028</b>



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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	5 995 966	1 614 159	245 155	-	9 878	-	7 865 158
Недвижимость	3 786 995	1 478 800	741 217	-	45 466	203 325	6 255 803
Оборудование	1 450 600	381 673	-	-	-	-	1 832 273
Товары в обороте	1 083 765	400 398	-	-	-	-	1 484 163
Транспорт	92 422	204 006	58 958	180 382	1 213	-	536 981
Собственные векселя Банка	330 662	194 122	5 000	-	-	-	529 784
Права требования	36 497	138 529	-	-	-	-	175 026
Прочее обеспечение	-	46 747	-	-	-	-	46 747
Необеспеченные кредиты клиентам	2 667 551	822 810	482 693	-	1 758	-	3 974 812
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>15 444 458</b>	<b>5 281 244</b>	<b>1 533 023</b>	<b>180 382</b>	<b>58 315</b>	<b>203 325</b>	<b>22 700 747</b>

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости.

#### 8. Основные средства

	Здания и земля	Компьютерное и офисное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>320 756</b>	<b>111 373</b>	<b>11 325</b>	<b>1 822</b>	<b>445 276</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2014 года	321 574	166 906	17 222	2 391	508 093
Приобретение	341 178	51 014	5 029	-	397 221
Выбытие	-	(3 619)	(710)	-	(4 329)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>662 752</b>	<b>214 301</b>	<b>21 541</b>	<b>2 391</b>	<b>900 985</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2014 года	818	55 533	5 897	569	62 817
Амортизационные отчисления	7 952	32 640	1 054	428	42 074
Выбытие	-	(3 130)	(589)	-	(3 719)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>8 770</b>	<b>85 043</b>	<b>6 362</b>	<b>997</b>	<b>101 172</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>653 982</b>	<b>129 258</b>	<b>15 179</b>	<b>1 394</b>	<b>799 813</b>

	Здания и земля	Компьютерное и офисное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>56 237</b>	<b>50 082</b>	<b>2 636</b>	<b>97</b>	<b>109 052</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2013 года	56 237	90 352	7 058	466	154 113
Приобретение	265 337	78 674	10 164	1 925	356 100
Выбытие	-	(2 120)	-	-	(2 120)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>321 574</b>	<b>166 906</b>	<b>17 222</b>	<b>2 391</b>	<b>508 093</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2013 года	-	40 270	4 422	369	45 061
Амортизационные отчисления	818	16 651	1 475	200	19 144
Выбытие	-	(1 388)	-	-	(1 388)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>818</b>	<b>55 533</b>	<b>5 897</b>	<b>569</b>	<b>62 817</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>320 756</b>	<b>111 373</b>	<b>11 325</b>	<b>1 822</b>	<b>445 276</b>

В 2013 и 2014 годах Банк приобретал землю и нежилые помещения для открытия филиалов и дополнительных офисов.

#### 9. Прочие активы

	2014	2013
Авансовые платежи	20 381	59 263
Дебиторская задолженность	14 629	9 912
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	5 597	30 426
Расчеты по пластиковым картам	4 061	2 518
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(6 287)	(5 962)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>38 381</b>	<b>96 157</b>

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

	Авансовые платежи	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2013 года</b>	<b>10 077</b>	<b>601</b>	<b>10 678</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	(9 198)	4 573	(4 625)
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2012 года как безнадежная	-	(91)	(91)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года</b>	<b>879</b>	<b>5 083</b>	<b>5 962</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	(879)	1 813	934
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2014 года как безнадежная	-	(609)	(609)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>6 287</b>	<b>6 287</b>

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

	Текущие и необесцененные	Обесце- ненные	Итого
Дебиторская задолженность	8 311	6 318	14 629
Расчеты по пластиковым картам	4 061	-	4 061
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(6 287)	(6 287)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>12 372</b>	<b>31</b>	<b>12 403</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Просроченные				Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	31	511	866	4 910	6 318
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(3)	(508)	(866)	(4 910)	(6 287)
<b>Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>28</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31</b>

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

	Текущие и необесцененные	Обесце- ненные	Итого
Дебиторская задолженность	4 638	5 274	9 912
Расчеты по пластиковым картам	2 518	-	2 518
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(5 083)	(5 083)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>7 156</b>	<b>191</b>	<b>7 347</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Просроченные			Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	891	3 881	502	5 274
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(706)	(3 875)	(502)	(5 083)
<b>Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>185</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>191</b>

#### 10. Средства других банков

	2014	2013
Средства, полученные от Банка России	214 021	41 085
Корреспондентские счета	421 760	7 233
<b>Итого средств других банков</b>	<b>635 781</b>	<b>48 318</b>

## 11. Средства клиентов

	2014	2013
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	6 126 857	5 484 594
- Срочные депозиты	7 997 828	4 958 600
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	1 180 154	1 356 909
- Срочные вклады	15 939 415	11 264 958
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>31 244 254</b>	<b>23 065 061</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	17 119 569	54,8	12 621 867	54,7
Торговля	4 940 526	15,8	3 235 965	14,0
Услуги	4 821 374	15,4	4 477 097	19,5
Строительство	2 101 081	6,7	709 559	3,1
Промышленность	369 104	1,2	28 430	0,1
Транспорт	237 324	0,8	119 573	0,5
Общественные организации	147 483	0,5	213 359	0,9
Прочее	1 507 793	4,8	1 659 211	7,2
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>31 244 254</b>	<b>100,0</b>	<b>23 065 061</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 9 клиентов (2013 г.: 10 клиентов) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 11 877 883 тысячи рублей, или 38,0% от общей суммы средств клиентов (2013 г.: 7 629 830 тысяч рублей, или 33,1% от общей суммы средств клиентов).

## 12. Прочие заемные средства

	2014	2013
Субординированные займы	1 933 385	1 229 287
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>1 933 385</b>	<b>1 229 287</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел 3 договора субординированных займов (2013 г.: 3 договора) на общую сумму 1 933 385 тысяч рублей со сроками погашения с января 2023 года по январь 2024 года (2013 г.: 1 229 287 тысяч рублей со сроками погашения с января 2018 года по январь 2024 года). По состоянию на 31 декабря 2014 года процентная ставка по субординированным займам составляет 6,8% годовых (2013 г.: 6,8% годовых).

## 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
Векселя	979 119	895 684
Депозитные сертификаты	380 342	270 904
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 359 461</b>	<b>1 166 588</b>

Векселя с номиналом в российских рублях и иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения с марта 2015 года по декабрь 2017 года (2013 г.: с января 2014 года по май 2017 года), процентные ставки от 3,0% до 11,0% годовых (2013 г.: от 3,5% до 11,5% годовых).

Депозитные сертификаты с номиналом в российских рублях по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения с января 2015 года по апрель 2016 года (2013 г.: с марта 2014 года по апрель 2016 года), процентные ставки от 11,0% до 11,5% годовых (2013 г.: от 8,5% до 11,5% годовых).

## 14. Прочие обязательства

	Примечание	2014	2013
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		154 734	1 202
Резерв по обязательствам кредитного характера	25	99 812	66 813
Кредиторская задолженность		57 121	24 498
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		52 875	43 045
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)		14 334	3 763
Прочее		2 138	710
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>381 014</b>	<b>140 031</b>

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой обязательства по оплате неиспользованных отпусков.

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Контрактная сумма	Справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой		
- покупка долларов США	1 530 850 217	26 557
- покупка Евро	5 006 752 293	128 177
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>154 734</b>

Ниже представлена информация о Финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Контрактная сумма	Справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой		
- продажа долларов США	675 871 670	(1 851)
- продажа Евро	1 670 265	3 051
- продажа Швейцарских франков	1 309	2
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>1 202</b>

## 15. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2014			2013		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	45 000 000	450 000	469 883	45 000 000	450 000	469 883
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>45 000 000</b>	<b>450 000</b>	<b>469 883</b>	<b>45 000 000</b>	<b>450 000</b>	<b>469 883</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2014 года эмиссионный доход составил 1 313 059 тысяч рублей (2013 г.: 1 313 059 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

**16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль Банка составила 925 210 тысяч рублей (2013 г.: 689 800 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 235 410 тысяч рублей (2013 г.: 305 914 тысячи рублей).

**17. Процентные доходы и расходы**

	2014	2013
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	3 574 413	2 471 593
Средства в других банках	32 928	59 092
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>3 607 341</b>	<b>2 530 685</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	1 247 297	896 569
Прочие заемные средства	100 732	60 206
Выпущенные долговые ценные бумаги	84 656	95 863
Средства других банков	28 292	913
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 460 977</b>	<b>1 053 551</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 146 364</b>	<b>1 477 134</b>

**18. Комиссионные доходы и расходы**

	2014	2013
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	289 375	246 060
Комиссии по выданным гарантиям	80 648	38 082
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	33 079	22 391
Комиссии за инкассацию	6 574	9 592
Комиссии по операциям с валютными ценностями	252	215
Прочее	6 672	9 964
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>416 600</b>	<b>326 304</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	36 786	33 795
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	21 337	22 340
Комиссии по операциям с валютными ценностями	13 418	3 165
Прочее	1 519	149
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>73 060</b>	<b>59 449</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>343 540</b>	<b>266 855</b>

**19. Результат от продажи кредитного портфеля**

В течение 2014 и 2013 годов Банк продал кредиты независимым компаниям. Банк не сохранил контроль в отношении проданных кредитов.

	Примечание	2014	2013
Стоимость проданных кредитов		495 859	112 814
Резерв под обесценение проданных кредитов	7	(74 934)	(112 814)
<b>Итого балансовая стоимость проданных кредитов</b>		<b>420 925</b>	<b>-</b>
Поступления от продажи кредитов		402 345	100
<b>Результат от продажи кредитного портфеля</b>		<b>(18 580)</b>	<b>100</b>

**20. Операционные расходы**

	Примечание	2014	2013
Затраты на персонал		817 506	635 686
Административные расходы		165 571	139 812
Расходы по аренде		121 869	145 692
Расходы по страхованию		85 211	55 731
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		70 644	32 636
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		70 465	58 758
Амортизация основных средств	8	42 074	19 144
Расходы на программное обеспечение		39 176	38 208
Реклама и маркетинг		27 590	16 450
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		204	868
Прочее		16 310	17 400
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>1 456 620</b>	<b>1 160 385</b>

**21. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	76 067	87 723
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(36 966)	(26 167)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>39 101</b>	<b>61 556</b>

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

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

	2014	2013
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>174 835</b>	<b>291 261</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	34 967	58 252
Выплаты членам Совета директоров, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 000	2 000
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	1 134	1 304
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>39 101</b>	<b>61 556</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2014	Изменение	2013
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам и по обязательствам кредитного характера	47 216	(5 964)	53 180
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 947	30 707	240
Валютная переоценка векселей	27 284	23 382	3 902
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	10 575	1 966	8 609
Прочее	8 414	(3 902)	12 316
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>124 436</b>	<b>46 189</b>	<b>78 247</b>

<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства	(26 568)	(13 607)	(12 961)
Доходы, признанные в налоговом учете по методу начисления	-	4 384	(4 384)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(26 568)</b>	<b>(9 223)</b>	<b>(17 345)</b>
<b>Итого чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>97 868</b>	<b>36 966</b>	<b>60 902</b>

	2013	Изменение	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам и по обязательствам кредитного характера	53 180	31 823	21 357
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	8 609	1 724	6 885
Валютная переоценка векселей	3 902	2 666	1 236
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	240	168	72
Прочее	12 316	4 046	8 270
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>78 247</b>	<b>40 427</b>	<b>37 820</b>

<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства	(12 961)	(9 876)	(3 085)
Доходы, признанные в налоговом учете по методу начисления	(4 384)	(4 384)	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(17 345)</b>	<b>(14 260)</b>	<b>(3 085)</b>
<b>Итого чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>60 902</b>	<b>26 167</b>	<b>34 735</b>

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

## 22. Дивиденды

	2013
Дивиденды к выплате на 1 января 2013 года	-
Дивиденды, объявленные в течение года	30 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(30 000)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря 2013 года</b>	<b>-</b>

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

В 2014 году дивиденды не выплачивались.



### 23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 25.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 7.

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 25.11.2014 № 3452-У).

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 765 262	3 313 691	76 315	7 155 268
Обязательные резервы на счетах в Банке России	308 562	-	-	308 562
Средства в других банках	3 626 516	-	-	3 626 516
Кредиты клиентам	25 874 206	-	-	25 874 206
Основные средства	799 813	-	-	799 813
Прочие активы	37 984	-	397	38 381
Отложенные налоговые активы	97 868	-	-	97 868
<b>Итого активов</b>	<b>34 510 211</b>	<b>3 313 691</b>	<b>76 712</b>	<b>37 900 614</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	625 925	-	9 856	635 781
Средства клиентов	27 248 448	36 234	3 959 572	31 244 254
Прочие заемные средства	-	-	1 933 385	1 933 385
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 359 461	-	-	1 359 461
Прочие обязательства	380 214	800	-	381 014
Текущие налоговые обязательства	2 860	-	-	2 860
<b>Итого обязательств</b>	<b>29 616 908</b>	<b>37 034</b>	<b>5 902 813</b>	<b>35 556 755</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 893 303</b>	<b>3 276 657</b>	<b>(5 826 101)</b>	<b>2 343 859</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>4 105 723</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 105 723</b>

\* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 969 620	1 586 194	5 835	5 561 649
Обязательные резервы на счетах в Банке России	228 903	-	-	228 903
Средства в других банках	359 212	-	11 993	371 205
Кредиты клиентам	21 050 271	-	-	21 050 271
Основные средства	445 276	-	-	445 276
Прочие активы	96 157	-	-	96 157
Отложенные налоговые активы	60 902	-	-	60 902
<b>Итого активов</b>	<b>26 210 341</b>	<b>1 586 194</b>	<b>17 828</b>	<b>27 814 363</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	41 095	-	7 223	48 318
Средства клиентов	20 356 948	33 628	2 674 485	23 065 061
Прочие заемные средства	-	-	1 229 287	1 229 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 166 588	-	-	1 166 588
Прочие обязательства	140 031	-	-	140 031
Текущие налоговые обязательства	56 953	-	-	56 953
<b>Итого обязательств</b>	<b>21 761 615</b>	<b>33 628</b>	<b>3 910 995</b>	<b>25 706 238</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 448 726</b>	<b>1 552 566</b>	<b>(3 893 167)</b>	<b>2 108 125</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>3 705 376</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 705 376</b>

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Председатель Правления Банка 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 таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2014 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 529 743	2 378 786	2 183 694	63 045	7 155 268
Обязательные резервы на счетах в Банке России	308 562	-	-	-	308 562
Средства в других банках	704 050	1 483 801	1 401 025	37 640	3 626 516
Кредиты клиентам	19 200 494	6 098 780	519 515	55 417	25 874 206
Основные средства	799 813	-	-	-	799 813
Прочие активы	32 702	5 599	-	80	38 381
Отложенные налоговые активы	97 868	-	-	-	97 868
<b>Итого активов</b>	<b>23 673 232</b>	<b>9 966 966</b>	<b>4 104 234</b>	<b>156 182</b>	<b>37 900 614</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	303 962	196 842	134 977	-	635 781
Средства клиентов	12 604 604	10 904 545	7 588 265	146 840	31 244 254
Прочие заемные средства	-	562 584	1 370 801	-	1 933 385
Выпущенные долговые ценные бумаги	759 658	438 473	161 330	-	1 359 461
Прочие обязательства	378 145	2 609	260	-	381 014
Текущие налоговые обязательства	2 860	-	-	-	2 860
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 049 229</b>	<b>12 105 053</b>	<b>9 255 633</b>	<b>146 840</b>	<b>35 556 755</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>9 624 003</b>	<b>(2 138 087)</b>	<b>(5 151 399)</b>	<b>9 342</b>	<b>2 343 859</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>(6 382 869)</b>	<b>1 504 293</b>	<b>4 878 576</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>3 241 134</b>	<b>(633 794)</b>	<b>(272 823)</b>	<b>9 342</b>	<b>2 343 859</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>3 918 944</b>	<b>167 185</b>	<b>13 517</b>	<b>6 077</b>	<b>4 105 723</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 424 239	1 559 635	546 563	31 212	5 561 649
Обязательные резервы на счетах в Банке России	228 903	-	-	-	228 903
Средства в других банках	57 501	302 365	-	11 339	371 205
Кредиты клиентам	17 051 626	3 182 507	795 938	20 200	21 050 271
Основные средства	445 276	-	-	-	445 276
Прочие активы	95 744	188	225	-	96 157
Отложенные налоговые активы	60 902	-	-	-	60 902
<b>Итого активов</b>	<b>21 364 191</b>	<b>5 044 695</b>	<b>1 342 726</b>	<b>62 751</b>	<b>27 814 363</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	48 318	-	-	-	48 318
Средства клиентов	15 632 597	5 212 197	2 162 814	57 453	23 065 061
Прочие заемные средства	-	327 292	901 995	-	1 229 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	657 734	401 750	107 104	-	1 166 588
Прочие обязательства	135 314	1 277	3 438	2	140 031
Текущие налоговые обязательства	56 953	-	-	-	56 953
<b>Итого обязательств</b>	<b>16 530 916</b>	<b>5 942 516</b>	<b>3 175 351</b>	<b>57 455</b>	<b>25 706 238</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 833 275</b>	<b>(897 821)</b>	<b>(1 832 625)</b>	<b>5 296</b>	<b>2 108 125</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция</b>	<b>(2 346 137)</b>	<b>674 563</b>	<b>1 670 265</b>	<b>1 309</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>2 487 138</b>	<b>(223 258)</b>	<b>(162 360)</b>	<b>6 605</b>	<b>2 108 125</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>3 523 536</b>	<b>149 083</b>	<b>27 304</b>	<b>5 453</b>	<b>3 705 376</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2014 года:

	2014	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(25 352)	(20 282)
Ослабление доллара США на 4%	25 352	20 282
Укрепление Евро на 4%	(10 913)	(8 730)
Ослабление Евро на 4%	10 913	8 730

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2013 года:

	2013	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 2%	(4 465)	(3 572)
Ослабление доллара США на 2%	4 465	3 572
Укрепление евро на 2%	(3 247)	(2 598)
Ослабление евро на 2%	3 247	2 598

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, осуществлении выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел управления рисками Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, прочих заемных средств и выпущенных ценных бумаг.

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 балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 80,8% (2013 г.: 70,2%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 94,8% (2013 г.: 64,4%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 66,2% (2013 г.: 82,5%). Максимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 120%.

Структурные подразделения Банка предоставляют информацию о движении финансовых активов и обязательств. На основании представленных данных Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной ликвидностью.

Отдел управления рисками Банка на основе данных Отдела сводной отчетности регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление текущей и долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Средства других банков	421 760	226 974	-	-	648 734
Средства клиентов	10 591 630	3 768 149	8 458 002	9 807 479	32 625 260
Прочие заемные средства	10 933	54 667	65 601	2 902 411	3 033 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	266 116	514 320	258 165	407 187	1 445 788
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>11 290 439</b>	<b>4 564 110</b>	<b>8 781 768</b>	<b>13 117 077</b>	<b>37 753 394</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Средства других банков	7 233	41 637	-	-	48 870
Средства клиентов	8 238 442	4 281 106	5 205 849	6 780 629	24 506 026
Прочие заемные средства	6 966	34 830	41 796	1 665 164	1 748 756
Выпущенные долговые ценные бумаги	99 994	497 356	336 671	300 644	1 234 665
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>8 352 635</b>	<b>4 854 929</b>	<b>5 584 316</b>	<b>8 746 437</b>	<b>27 538 317</b>

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки выплат, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7 155 268	-	-	-	-	7 155 268
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	308 562	308 562
Средства в других банках	3 626 516	-	-	-	-	3 626 516
Кредиты клиентам	702 220	9 933 822	5 308 250	9 929 914	-	25 874 206
Основные средства	-	-	-	-	799 813	799 813
Прочие активы	14 011	22 546	1 687	27	110	38 381
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	97 868	97 868
<b>Итого активов</b>	<b>11 498 015</b>	<b>9 956 368</b>	<b>5 309 937</b>	<b>9 929 941</b>	<b>1 206 353</b>	<b>37 900 614</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	421 760	214 021	-	-	-	635 781
Средства клиентов	10 577 798	3 678 768	8 092 070	8 895 618	-	31 244 254
Прочие заемные средства	-	-	-	1 933 385	-	1 933 385
Выпущенные долговые ценные бумаги	265 394	504 911	237 758	351 398	-	1 359 461
Прочие обязательства	213 158	83 059	46 928	37 731	138	381 014
Текущие налоговые обязательства	-	2 860	-	-	-	2 860
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 478 110</b>	<b>4 483 619</b>	<b>8 376 756</b>	<b>11 218 132</b>	<b>138</b>	<b>35 556 755</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>19 905</b>	<b>5 472 749</b>	<b>(3 066 819)</b>	<b>(1 288 191)</b>	<b>1 206 215</b>	<b>2 343 859</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>19 905</b>	<b>5 492 654</b>	<b>2 425 835</b>	<b>1 137 644</b>	<b>2 343 859</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5 561 649	-	-	-	-	5 561 649
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	228 903	228 903
Средства в других банках	360 406	10 799	-	-	-	371 205
Кредиты клиентам	356 933	6 031 995	6 178 244	8 483 099	-	21 050 271
Основные средства	-	-	-	-	445 276	445 276
Прочие активы	91 956	3 068	1 071	62	-	96 157
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	60 902	60 902
<b>Итого активов</b>	<b>6 370 944</b>	<b>6 045 862</b>	<b>6 179 315</b>	<b>8 483 161</b>	<b>735 081</b>	<b>27 814 363</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	7 233	41 085	-	-	-	48 318
Средства клиентов	8 234 463	4 200 118	4 910 149	5 720 331	-	23 065 061
Прочие заемные средства	-	-	-	1 229 287	-	1 229 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	99 816	489 214	317 777	259 781	-	1 166 588
Прочие обязательства	69 510	27 312	15 131	28 078	-	140 031
Текущие налоговые обязательства	-	56 953	-	-	-	56 953
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 411 022</b>	<b>4 814 682</b>	<b>5 243 057</b>	<b>7 237 477</b>	<b>-</b>	<b>25 706 238</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(2 040 078)</b>	<b>1 231 180</b>	<b>936 258</b>	<b>1 245 684</b>	<b>735 081</b>	<b>2 108 125</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(2 040 078)</b>	<b>(808 898)</b>	<b>127 360</b>	<b>1 373 044</b>	<b>2 108 125</b>	

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Кредитный комитет и Правление устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцентные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 059 274	-	-	-	5 095 994	7 155 268
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	308 562	308 562
Средства в других банках	680 000	-	-	-	2 946 516	3 626 516
Кредиты клиентам	702 220	9 933 822	5 308 250	9 929 914	-	25 874 206
Основные средства	-	-	-	-	799 813	799 813
Прочие активы	-	-	-	-	38 381	38 381
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	97 868	97 868
<b>Итого активов</b>	<b>3 441 494</b>	<b>9 933 822</b>	<b>5 308 250</b>	<b>9 929 914</b>	<b>9 287 134</b>	<b>37 900 614</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	9 856	214 021	-	-	411 904	635 781
Средства клиентов	4 459 480	3 678 768	8 092 070	8 895 618	6 118 318	31 244 254
Прочие заемные средства	-	-	-	1 933 385	-	1 933 385
Выпущенные долговые ценные бумаги	265 394	504 911	237 758	351 398	-	1 359 461
Прочие обязательства	-	-	-	-	381 014	381 014
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	2 860	2 860
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 734 730</b>	<b>4 397 700</b>	<b>8 329 828</b>	<b>11 180 401</b>	<b>6 914 096</b>	<b>35 556 755</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(1 293 236)</b>	<b>5 536 122</b>	<b>(3 021 578)</b>	<b>(1 250 487)</b>	<b>2 373 038</b>	<b>2 343 859</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(1 293 236)</b>	<b>4 242 886</b>	<b>1 221 308</b>	<b>(29 179)</b>	<b>2 343 859</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцентные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 300 208	-	-	-	3 261 441	5 561 649
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	228 903	228 903
Средства в других банках	54 818	10 799	-	-	305 588	371 205
Кредиты клиентам	356 933	6 031 995	6 178 244	8 483 099	-	21 050 271
Основные средства	-	-	-	-	445 276	445 276
Прочие активы	-	-	-	-	96 157	96 157
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	60 902	60 902
<b>Итого активов</b>	<b>2 711 959</b>	<b>6 042 794</b>	<b>6 178 244</b>	<b>8 483 099</b>	<b>4 398 267</b>	<b>27 814 363</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	7 222	41 085	-	-	11	48 318
Средства клиентов	2 758 408	4 200 118	4 910 149	5 720 331	5 476 055	23 065 061
Прочие заемные средства	-	-	-	1 229 287	-	1 229 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	99 816	489 214	317 777	259 781	-	1 166 588
Прочие обязательства	-	-	-	-	140 031	140 031
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	56 953	56 953
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 865 446</b>	<b>4 730 417</b>	<b>5 227 926</b>	<b>7 209 399</b>	<b>5 673 050</b>	<b>25 706 238</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(153 487)</b>	<b>1 312 377</b>	<b>950 318</b>	<b>1 273 700</b>	<b>(1 274 783)</b>	<b>2 108 125</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(153 487)</b>	<b>1 158 890</b>	<b>2 109 208</b>	<b>3 382 908</b>	<b>2 108 125</b>	



Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

	2014			2013		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	15,7%	-	-	-	0,01%	-
Кредиты клиентам	17,7%	11,0%	11,1%	13,5%	11,2%	11,1%
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	18,8%	-	-	6,75%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	1,0%	0,8%	1,0%	1,0%	0,8%	1,0%
- срочные депозиты	12,0%	4,5%	4,5%	8,9%	5,3%	4,6%
Прочие заемные средства	-	6,8%	6,8%	-	6,8%	6,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,3%	4,5%	5,0%	10,3%	4,6%	2,3%

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

#### 24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка. В результате этого в течение 2014 и 2013 годов соотношение капитала и активов поддерживалось на уровне не ниже 11%, что соответствует требованиям к финансовой устойчивости, предъявляемым системой страхования вкладов.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. 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. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2014	2013
Основной капитал	2 285 150	1 855 673
Дополнительный капитал	1 996 211	1 369 014
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>4 281 361</b>	<b>3 224 687</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала)</b>	<b>12,3</b>	<b>11,6</b>

В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

**25. Условные обязательства**

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

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

	2014	2013
Менее 1 года	72 219	86 056
От 1 до 5 лет	61 982	56 351
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>134 201</b>	<b>142 407</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента.

В отношении неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2014	2013
Гарантии выданные	2 646 213	1 496 054
Неиспользованные кредитные линии	1 528 115	2 209 184
Аккредитивы	31 207	66 951
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(99 812)	(66 813)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>4 105 723</b>	<b>3 705 376</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2014	2013
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января</b>		<b>66 813</b>	<b>51 937</b>
Создание резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода		32 999	14 876
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>14</b>	<b>99 812</b>	<b>66 813</b>

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

**Уровень 3**

<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	
Средства в банках	3 626 516
Кредиты и авансы клиентам	25 874 206
<b>Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	<b>29 500 722</b>

В таблице ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

**Уровень 3**

<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	
Средства в банках	371 205
Кредиты и авансы клиентам	21 050 271
<b>Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	<b>21 421 476</b>

В таблице ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

**Уровень 3**

<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	
Средства других банков	635 781
Средства клиентов	31 244 254
Прочие заемные средства	1 933 385
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 359 461
<b>Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	<b>35 172 881</b>

В таблице ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

**Уровень 3**

<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	
Средства других банков	48 318
Средства клиентов	23 065 061
Прочие заемные средства	1 229 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 166 588
<b>Итого обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>	<b>25 509 254</b>

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок в пользу текущих рыночных ставок:

- денежные средства и их эквиваленты;
- прочие финансовые обязательства.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

	2014		2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в других банках	3 626 516	3 626 516	371 205	371 205
Кредиты клиентам	25 874 206	25 874 206	21 050 271	21 050 271
<b>Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>29 500 722</b>	<b>29 500 722</b>	<b>21 421 476</b>	<b>21 421 476</b>

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года:

	2014		2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	635 781	635 781	48 318	48 318
Средства клиентов	31 244 254	31 244 254	23 065 061	23 065 061
Прочие заемные средства	1 933 385	1 933 385	1 229 287	1 229 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 359 461	1 359 461	1 166 588	1 166 588
<b>Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>35 172 881</b>	<b>35 172 881</b>	<b>25 509 254</b>	<b>25 509 254</b>

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 15,5% до 17,0% (2013 г.: 5,0%).

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 8,0% до 27,0% (2013 г.: от 8,0% до 26,0%).

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до шести месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (на 31 декабря 2014 года 18,75% (2013 г.: 6,75%).

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 0,2% до 22,0% (2013 г.: от 0,5% до 13,0%).

**Прочие заемные средства.** Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (на 31 декабря 2014 года 6,8% (2013 г.: 6,8%).

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 3,0% до 11,5% (2013 г.: от 3,5% до 11,5%).

## 27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7 155 268	-	7 155 268
Средства в других банках			
- Текущие счета в других банках	-	2 922 516	2 922 516
- Кредиты и депозиты в других банках	-	680 000	680 000
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	24 000	24 000
Кредиты клиентам			
- Корпоративные кредиты	-	14 670 196	14 670 196
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	8 245 186	8 245 186
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 425 080	2 425 080
- Автокредиты физическим лицам	-	231 646	231 646
- Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	-	227 064	227 064
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	75 034	75 034
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 155 268</b>	<b>29 500 722</b>	<b>36 655 990</b>
Нефинансовые активы			1 244 624
<b>Итого активов</b>			<b>37 900 614</b>

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	5 561 649	-	5 561 649
<b>Средства в других банках</b>			
- Текущие счета в других банках	-	245 469	245 469
- Кредиты и депозиты в других банках	-	65 617	65 617
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	60 119	60 119
<b>Кредиты клиентам</b>			
- Корпоративные кредиты	-	14 313 522	14 313 522
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	4 932 511	4 932 511
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	1 371 940	1 371 940
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	198 670	198 670
- Автокредиты физическим лицам	-	175 313	175 313
- Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	-	58 315	58 315
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 561 649</b>	<b>21 421 476</b>	<b>26 983 125</b>
<b>Нефинансовые активы</b>			831 238
<b>Итого активов</b>			<b>27 814 363</b>

## 28. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	29 605	1 436	218 777	249 818
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	3 261	15 138	407 608	426 007
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(32 789)	(13 912)	(275 347)	(322 048)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>77</b>	<b>2 662</b>	<b>351 038</b>	<b>353 777</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	2 732	140	12 337	15 209
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	(2 732)	(126)	5 383	2 525
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>17 720</b>	<b>17 734</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>26 873</b>	<b>1 296</b>	<b>206 440</b>	<b>234 609</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>77</b>	<b>2 648</b>	<b>333 318</b>	<b>336 043</b>

\* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	18	13 330	398 870	412 218
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	60 033	31 780	1 097 986	1 189 799
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(30 446)	(43 674)	(1 278 079)	(1 352 199)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>29 605</b>	<b>1 436</b>	<b>218 777</b>	<b>249 818</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	3	407	45 299	45 709
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	2 729	(267)	(32 962)	(30 500)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>2 732</b>	<b>140</b>	<b>12 337</b>	<b>15 209</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>15</b>	<b>12 923</b>	<b>353 571</b>	<b>366 509</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>26 873</b>	<b>1 296</b>	<b>206 440</b>	<b>234 609</b>

\* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	78 324	54 469	142 394	275 187
Средства клиентов, полученные в течение года	7 180 419	508 648	5 807 684	13 496 751
Средства клиентов, погашенные в течение года	(6 881 936)	(520 096)	(5 894 841)	(13 296 873)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>376 807</b>	<b>43 021</b>	<b>55 237</b>	<b>475 065</b>



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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	152 934	77 208	154 444	384 586
Средства клиентов, полученные в течение года	5 593 689	639 378	4 790 608	11 023 675
Средства клиентов, погашенные в течение года	(5 668 299)	(662 117)	(4 802 658)	(11 133 074)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>78 324</b>	<b>54 469</b>	<b>142 394</b>	<b>275 187</b>

\* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года гарантии и поручительства, полученные Банком от акционеров, составили 45 000 тысяч рублей (2013 г.: 76 361 тысячу рублей), от прочих связанных сторон 816 246 тысяч рублей (2013 г.: 261 219 тысяч рублей).

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Процентные доходы	992	196	24 150	25 338
Процентные расходы	17 635	4 599	116	22 350

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Процентные доходы	8 333	2 132	16 307	26 772
Процентные расходы	17 308	3 844	5 019	26 171

\* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Выплаты и вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка в 2014 году составили 51 852 тысячи рублей (2013 г.: 77 251 тысячу рублей).

В 2014 году Банк получил безвозмездную помощь от акционера Банка в сумме 100 000 тысяч рублей.

## 29. События после отчетной даты

16 апреля 2015 года Совет директоров утвердил кандидатуру на должность Председателя Правления Банка.

Ларина Т.О.  
ВРИО Председатель Правления  
ББР Банк (АО)



Арван Е.Б.  
Главный бухгалтер

17 апреля 2015 года

Всего прошито и скреплено  
печатью 5 листов

Партнер  
АО «БДЮ Юнион»  
А.А. Гарадов

«17» Август 2015 года

