

**Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий Банк развития специального строительства
«СПЕЦСТРОЙБАНК»**

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

31 декабря 2014 года

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о прочих совокупных доходах	8
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11
1. Введение.....	11
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Основы составления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	19
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
6. Кредиты.....	29
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	31
8. Основные средства и нематериальные активы	32
9. Прочие активы.....	33
10. Средства клиентов.....	33
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	34
12. Прочие обязательства	34
13. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	35
14. Процентные доходы и расходы	36
15. Комиссионные доходы и расходы	36
16. Прочие операционные доходы.....	36
17. Административные и прочие операционные расходы	37
18. Налог на прибыль.....	37
19. Дивиденды	38
20. Сегментный анализ	38
21. Управление рисками.....	38
22. Управление капиталом	47
23. Условные обязательства.....	48
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	50
25. Операции со связанными сторонами.....	50
26. События после окончания отчетного периода	51

Исх. № 08/41 от 19 июня 2015 года

Аудиторское заключение

Адресат	Участникам и иным лицам – пользователям финансовой отчетности ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» за 2014 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
Аудируемое лицо	
Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК».
Сокращенное наименование:	ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК».
Государственный регистрационный номер:	
Центральный Банк Российской Федерации:	236 от 05 февраля 1990 года.
Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:	1027739412359 от 18 октября 2002 года.
Место нахождения:	109004, г. Москва, ул. Александра Солженицына, д.12, стр.4.
Аудитор	
Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».
Сокращенное наименование:	ООО «РИАН-АУДИТ».
Государственный регистрационный номер:	1037709050664 от 10 июня 2003 года.
Место нахождения:	129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1. 109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
Наименование саморегулируемой организации аудиторов:	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:	10303005835.

Заключение о финансовой отчетности

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

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности прилагаемой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

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

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

Мнение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Заместитель генерального директора
ООО «РИАН-АУДИТ»

Губанков А.Н.

19 июня 2015 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	<i>Примечание</i>	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	168 953	348 422
Обязательные резервы на счетах в Банке России		8 941	3 432
Кредиты	6	334 939	275 452
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	-	-
Текущее требование по налогу на прибыль		957	651
Основные средства и нематериальные активы	8	197 910	203 700
Прочие активы	9	1 031	1 251
Итого активов		712 731	832 908
Обязательства			
Средства клиентов	10	243 312	250 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	487	61 741
Прочие обязательства	12	7 056	53 258
Отложенное налоговое обязательство		38 369	42 207
Итого обязательств		289 224	407 977
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	417 678	417 678
Фонд переоценки основных средств		134 617	143 605
Накопленный дефицит		(128 788)	(136 352)
Итого собственный капитал		423 507	424 931
Итого обязательств и собственного капитала		712 731	832 908

19 июня 2015 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Хацернов И.М.

Тихомирова О.Г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	14	68 229	78 034
Процентные расходы	14	(6 666)	(8 171)
Чистые процентные доходы		61 563	69 863
Изменение резерва под обесценение кредитов	6	(29 771)	(46 800)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		31 792	23 063
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(9 105)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 103	12 128
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		4 686	(16 527)
Комиссионные доходы	15	24 943	74 964
Комиссионные расходы	15	(11)	(25)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7	-	(237)
Изменение резерва по прочим активам		82	(106)
Прочие операционные доходы	16	6 141	5 833
Чистые доходы		78 736	89 988
Административные и прочие операционные расходы	17	(78 506)	(91 889)
Прибыль (убыток) до налогообложения		230	(1 901)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	18	11 834	(5 614)
Прибыль (убыток) за период		12 064	(7 515)

19 июня 2015 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Хацернов И.М.

Тихомирова О.Г.

ОТЧЕТ О ПРОЧИХ СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	2014	2013
<i>Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</i>	12 064	(7 515)
<i>Прочие компоненты совокупного дохода (убытка)</i>		
<i>Изменение фонда переоценки основных средств</i>	(8 988)	(35 901)
Совокупный доход (убыток) за период	3 076	(43 416)

19 июня 2015 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	417 678	179 506	(124 337)	472 847
Совокупный убыток за год	-	(35 901)	(7 515)	(43 416)
Дивиденды (примечание 19)	-	-	(4 500)	(4 500)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2013 года	417 678	143 605	(136 352)	424 931
Совокупный доход (убыток) за год	-	(8 988)	12 064	3 076
Дивиденды (примечание 19)	-	-	(4 500)	(4 500)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2014 года	417 678	134 617	(128 788)	423 507

19 июня 2015 года

Председатель Правления

 Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

 Тихомирова О.Г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	60 606	78 923
Проценты уплаченные	(6 807)	(6 886)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	-	(9 105)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвалютой	11 103	12 128
Комиссии полученные	25 242	74 651
Комиссии уплаченные	(11)	(25)
Прочие операционные доходы	6 141	5 833
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(44 951)	(86 003)
Уплаченный налог на прибыль	(992)	(470)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5 331	69 046
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(5 509)	570
Чистое снижение (прирост) по кредитам	(71 607)	73 546
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(1 536)	(958)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(58 462)	(132 067)
Чистый прирост от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(62 763)	12 126
Чистый прирост по прочим обязательствам	(49 061)	1 451
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(198 607)	23 714
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	41 777
Приобретение основных средств и нематериальных активов (примечание 8)	(144)	(182)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	(144)	41 595
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (примечание 19)	(4 500)	(4 500)
Чистые денежные средства, выплаченные по финансовой деятельности	(4 500)	(4 500)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	23 782	45 178
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(179 469)	105 987
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (примечание 5)	348 422	242 435
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (примечание 5)	168 953	348 422

19 июня 2015 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» (далее по тексту - "Банк") - кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году. Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК» создан решением учредителей (протокол № 1 от 30.11.1989 г.) в форме паевого коммерческого банка и зарегистрирован в Госбанке СССР 05.02.1990 г. за номером № 236.

В соответствии с решением общего собрания участников (протокол № 20 от 05.10.1998 г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с действующим законодательством и определено как «общество с ограниченной ответственностью».

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Приоритетными направлениями развития Банка являются:

- услуги корпоративным клиентам по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставлению кредитов и осуществлению операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, хранению ценностей, принятию вкладов и кредитованию.

Банк работает на основании лицензии № 236 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 21.05.2012 года.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк имеет лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление технического обслуживания и распространение шифровальных (криптографических) средств, а также на предоставление услуг в области шифрования информации.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций и сам не является дочерней или зависимой организацией.

Зарегистрированный адрес. 109004, г. Москва, ул. Александра Солженицына, д.12, стр.4.

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

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 1 января 2015 года составляет 222 000 тыс. руб. (2013 г.: 222 000 тыс. руб.). Единственным участником Банка является Хацернов И.М.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2014 года составила 34 человек (2013 г.: 35 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в 2014 году:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 32,7292 рубля до 67,7851 рубля за один доллар США, и от 44,9699 рубля до 84,5890 рубля за один Евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5 % годовых до 17,0 % годовых, причем 16 декабря 2014 года произошло увеличение ставки с 10,5% годовых до 17,0% годовых;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 578 до 1444 пунктов;
- некоторым российским компаниям был ограничен доступ к средствам международных финансовых рынков, а отток капитала увеличился по сравнению с показателями прошлых лет.

Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами.

После 31 декабря 2014 года:

- продолжались существенные колебания валютных курсов;
- в январе 2015 года агентство Fitch Ratings понизило кредитный рейтинг России до отметки ВВВ-, а агентство Standard&Poor's впервые за десятилетие понизило кредитный рейтинг России до отметки ВВ+, то есть ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 года Moody's понизило рейтинг России с отметки Вaa3 до отметки Ba1. Агентство Fitch Ratings все еще сохраняет рейтинг России на инвестиционном уровне. Прогноз всех агентств является негативным, что означает возможное дальнейшее ухудшение ситуации;
- происходили значительные колебания фондового индекса РТС;
- кредитная активность банков снизилась, поскольку банки повторно оценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения ставок по кредитам и обменных курсов;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 11,5% годовых.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Результаты сверки финансовых обязательств перед участниками и прибыли за 2014 год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i>	13 227	422 882
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	3 601	5 632
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(492)	(2 996)
<i>Справедливая стоимость основных средств</i>	(2 984)	(12 486)
<i>Резервы под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	(300)	(300)
<i>Отложенное налогообложение</i>	10 575	4 269
<i>Резервы под обесценение кредитов</i>	(14 301)	3 071
<i>Резервы под обесценение прочих активов</i>	2 738	3 435
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	12 064	423 507

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности.

Учет влияния гиперинфляции

Характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Банк не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поскольку создан в 2003 году.

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в отчетном периоде

В текущем отчетном периоде вступили в силу несколько новых стандартов и интерпретаций, которые относятся к деятельности Банка. По состоянию на отчетную дату Банк применил следующие стандарты:

“Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки вводят руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. В частности, разъяснено значение выражения “в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет” и то, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Изменение данного стандарта не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – “Инвестиционные предприятия” (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – “Сборы” (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства.

Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки к МСФО (IAS) 39 – “Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования” (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Изменение данного стандарта не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочное применение которых Банк не проводил:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты: Классификация и оценка” (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно получает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории “предназначенных для торговли”. Если же долевой инструмент относится к категории “предназначенных для торговли”, то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает “трехэтапный” подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 – “Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников” (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

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

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

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

“Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях” – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес.

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

МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с клиентами” (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории “предназначенные для продажи” в категорию “предназначенные для распределения” или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка (“глубокого рынка”) высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение “в других формах промежуточной финансовой отчетности”.

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

“Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний” – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет Банком финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

За 31 декабря 2014 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро (2013: 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые

4. Принципы учетной политики (продолжение)

классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Заемные средства

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

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

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

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение следующего срока их полезного использования:

	Месяцы
<i>Недвижимость</i>	600
<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	24
<i>Автотранспорт</i>	40
<i>Прочее оборудование, мебель</i>	80

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

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

Переклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи их в текущем состоянии;
- уполномоченный орган Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как предназначенные для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2014	31.12.2013
<i>Наличные средства</i>	49 325	5 479
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	18 590	9 367
<i>Корреспондентские счета в банках России</i>	17 688	88 385
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	83 350	245 191
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	168 953	348 422

6. Кредиты

Кредитные операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации.

	31.12.2014	31.12.2013
Корпоративные кредиты	130 681	259 750
Потребительские кредиты	250 081	59 491
Ипотека	87 502	60 275
Кредиты до вычета резервов под обесценение	468 264	379 516
Резерв под возможное обесценение кредитов	(133 325)	(104 064)
Итого кредиты	334 939	275 452
Краткосрочные	98 123	73 575
Долгосрочные	236 816	201 877

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов:

	31.12.2014	31.12.2013
Сумма резерва по состоянию на начала года	104 064	57 264
Чистое создание (восстановление) резерва в течение года	29 771	46 800
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(510)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	133 325	104 064

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	31.12.2014		31.12.2013	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	337 583	72,1	119 766	31,6
Оптовая и розничная торговля	72 774	15,5	142 933	37,7
Киноиндустрия	45 000	9,6	-	-
Операции с недвижимостью	11 007	2,4	41 627	11,0
Производство	-	-	9 825	2,6
Строительство	-	-	809	0,2
Прочие	1 900	0,4	64 556	16,9
Итого кредиты	468 264	100,0	379 516	100,0

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года без учета резерва:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты необеспеченные	9 000	19 888	28 888
Кредиты обеспеченные:	121 681	317 695	439 376
- недвижимостью	3 264	170 371	173 635
- оборудованием и транспортными средствами	-	18 864	18 864
- ценными бумагами	1 900	22 386	24 286
- поручительствами и банковскими гарантиями	116 517	106 074	222 591
Итого кредитов	130 681	337 583	468 264

6. Кредиты (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года без учета резерва:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты необеспеченные	69 639	34 298	103 937
Кредиты обеспеченные:	190 111	85 468	275 579
- недвижимостью	39 128	60 275	99 403
- оборудованием и транспортными средствами	-	7 156	7 156
- поручительствами и банковскими гарантиями	150 983	18 037	169 020
Итого кредитов	259 750	119 766	379 516

Ниже представлена информация о кредитах за 31 декабря 2014 года со сроками просроченной задолженности:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты:				
- непросроченные ссуды	130 681	(21 496)	109 185	16,4
- ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней	-	-	-	-
- ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	-	-	-	-
Потребительские кредиты и ипотека:				
- непросроченные ссуды	308 755	(87 780)	220 975	28,4
- ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней	11 464	(6 685)	4 779	58,3
- ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	17 364	(17 364)	-	100,0
Итого	468 264	(133 325)	334 939	X

6. Кредиты (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитах за 31 декабря 2013 года со сроками просроченной задолженности:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты:				
- непросроченные ссуды	231 738	(38 248)	193 490	16,5%
- ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней	21 650	(21 650)	-	100,0%
- ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	6 362	(6 362)	-	100,0%
Потребительские кредиты и ипотека:				
- непросроченные ссуды	104 025	(22 063)	81 962	21,2%
- ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней	-	-	-	-
- ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	15 741	(15 741)	-	100,0%
Итого	379 516	(104 064)	275 452	X

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2014	31.12.2013
Средства, внесенные в уставные капиталы	300	300
Долевые ценные бумаги	-	200
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	300	500
Резервы	(300)	(500)
Итого за вычетом резервов	-	-
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	-	-

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов за 2014 и 2013 годы.

	31.12.2014	31.12.2013
Сумма резерва по состоянию на начала года	500	263
Создание (восстановление) резерва в течение года	-	237
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(200)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	300	500

По состоянию на отчетную дату в составе данных финансовых активов отражены акции российской компаний, не обращающихся на рынке ценных бумаг.

9. Прочие активы

	2014	2013
Прочие финансовые активы		
Наращенные непроцентные доходы	85	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(85)	-
Итого прочих финансовых активов	-	-
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	656	1 288
Расходы будущих периодов	145	146
Материальные запасы	155	141
Авансовые платежи по операционным налогам	65	-
Государственные пошлины	421	309
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(411)	(633)
Итого прочих нефинансовых активов	1 031	
Итого прочих активов	1 031	1 251

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013	2012
Остаток на 1 января	633	653
Отчисления (восстановление в) в резерв в течение года	(82)	(20)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(55)	-
Остаток за 31 декабря	496	633

10. Средства клиентов

	31.12.2014	31.12.2013
Юридические лица	91 307	164 930
Текущие счета негосударственных организаций	86 042	159 666
Депозиты негосударственных организаций	5 265	5 264
Физические лица	152 005	85 841
Текущие счета физических лиц и счета до востребования	56 702	3 243
Срочные депозиты физических лиц	95 303	82 598
Итого средств клиентов	243 312	250 771
Краткосрочные	239 682	244 465
Долгосрочные	3 630	6 306

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

По состоянию за 31 декабря 2014 года средства клиентов в сумме 154 563 тыс. руб., или 63,5% (2013: 168 039 тыс. руб., или 67,0%) приходились на десять крупнейших клиентов.

10. Средства клиентов (продолжение)

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

	31.12.2014		31.12.2013	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	150 139	61,7	85 841	34,2
Юридические лица	93 173	38,3	164 930	65,8
<i>Транспорт</i>	17 998	7,4	50 216	20,0
<i>Предприятия торговли</i>	21 279	8,8	21 095	8,4
<i>Строительство</i>	10 300	4,2	10 484	4,3
<i>Телекоммуникации</i>	1 407	0,6	605	0,3
<i>Финансы и инвестиции</i>	36	-	432	-
<i>Страхование</i>	48	-	159	-
<i>Прочие</i>	42 105	17,3	81 939	32,8
Итого средств клиентов	243 312	100,0	250 771	100,0

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 21. Банк привлекал средства от связанных сторон, анализ данных операций представлен в Примечании 25.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2014	31.12.2013
<i>Выпущенные векселя</i>	487	61 741
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	487	61 741
<i>Краткосрочные</i>	487	61 741
<i>Долгосрочные</i>	-	-

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

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 21. Сделки со связанными сторонами на отчетную дату представлены в Примечании 25.

12. Прочие обязательства

	31.12.2014	31.12.2013
<i>Обязательства перед персоналом</i>	2 996	2 504
<i>Налоги к перечислению</i>	1 706	1 513
<i>Кредиторская задолженность</i>	1 473	866
<i>Доходы будущих периодов</i>	732	402
<i>Обязательства по договорам цессии</i>	-	47 627
<i>Невыясненные суммы</i>	-	195
<i>Прочие</i>	149	151
Итого прочих обязательств	7 056	53 258

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его ресурсов, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Этот резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 2% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка. Согласие других участников Банка или Банка на совершение такой сделки не требуется. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли участника в уставном капитале Банка третьим лицам осуществляется с согласия Банка по решению Общего собрания Участников. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных участников и Банк путем направления за свой счет на адрес местонахождения Банка оферты, адресованной всем участникам Банка, с указанием цены и других условий продажи. Такое согласие считается полученным, если в течение 30 (Тридцати) дней с момента обращения к Банку получено письменное согласие Банка либо от Банка не получено письменного отказа в согласии. В случае если такое согласие не получено, Банк обязан приобрести принадлежащую участнику долю или часть доли, в течение 6 (Шести) месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности. Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника с соответствующим требованием, или с согласия участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. Доля участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты в той части, в которой она оплачена. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

В случае если в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения оферты Банком участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли, предлагаемой для продажи, либо будет получен отказ отдельных участников и Банка от преимущественного права покупки, то оставшаяся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене не ниже указанной в оферте и на условиях, которые были сообщены банку и его участникам. Участник Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка. В случае выхода, Банк в течение 3 (трех) месяцев обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо, в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале Банка, действительную стоимость оплаченной части доли. Выход участников Банка из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Банка из Банка не допускается.

Уставный капитал выглядит следующим образом:

	31.12.2014	31.12.2013
<i>Доли уставного капитала</i>	222 000	222 000
<i>Корректировка на коэффициент инфляции</i>	195 678	195 678
<i>Итого</i>	417 678	417 678

Состав участников Банка на отчетную дату, а также распределение долей изложены в Примечании 1.

14. Процентные доходы и расходы

	31.12.2014	31.12.2013
Процентные доходы:		
<i>по кредитам</i>	59 142	66 996
<i>средства в других банках</i>	9 087	11 038
Итого процентных доходов	68 229	78 034
Процентные расходы:		
<i>по депозитам клиентов, юридических лиц</i>	6 060	6 021
<i>по выпущенным ценным бумагам</i>	600	2 104
<i>по депозитам кредитных организаций</i>	-	46
Итого процентных расходов	6 666	8 171
Чистые процентные доходы	61 563	69 863

15. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2014	31.12.2013
Комиссионные доходы:		
- <i>вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание</i>	21 828	69 565
- <i>за открытие и ведение банковских счетов</i>	1 389	138
- <i>по валютным операциям</i>	975	1 831
- <i>комиссия по выданным гарантиям</i>	-	2 691
- <i>прочие</i>	751	739
Итого комиссионных доходов	24 943	74 964
Комиссионные расходы		
- <i>за услуги по переводам денежных средств</i>	9	12
- <i>за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов</i>	-	11
- <i>прочие</i>	2	2
Итого комиссионных расходов	11	25
Чистый комиссионный доход	24 932	74 939

16. Прочие операционные доходы

	31.12.2014	31.12.2013
<i>От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей</i>	2 608	3 170
<i>От сдачи имущества в аренду</i>	2 239	1 239
<i>От списания невостребованной задолженности</i>	839	851
<i>Прочие</i>	455	573
Итого прочие операционные доходы	6 141	5 833

17. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.2014	31.12.2013
<i>Расходы, по договорам уступки прав требования</i>	26 917	856
<i>Затраты на персонал</i>	22 229	21 537
<i>Страхование</i>	7 720	45 618
<i>Амортизация основных средств</i>	5 934	5 941
<i>Прочие налоги, за исключением налога на прибыль</i>	5 450	6 047
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)</i>	3 616	5 263
<i>Административные расходы</i>	2 431	2 268
<i>Арендная плата</i>	1 557	1 490
<i>Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием</i>	1 087	1 121
<i>Прочие</i>	1 565	1 748
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	78 506	91 889

Информация о сумме выплат ключевому управленческому персоналу представлена в Примечании 25.

18. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2013 г. ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию за 31 декабря 2014 отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль составило 38 369 тыс.руб. (2013 г.: 42 207 тыс.руб.).

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы за 31 декабря 2014 г. связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Расходы по отложенному налогу на прибыль составляют следующие компоненты:

	31.12.2014	31.12.2013
<i>Отсроченные активы:</i>		
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	200
<i>Прочие активы</i>	496	633
<i>Прочие обязательства</i>	2 996	2 504
<i>Всего отсроченные активы</i>	3 492	3 337
<i>Отсроченные обязательства:</i>		
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	2 771	17 372
<i>Основные средства</i>	192 564	197 003
<i>Всего отсроченные обязательства</i>	195 335	214 375
<i>Чистые отсроченные обязательства</i>	(191 843)	(211 038)
<i>Отсроченные обязательства по ставке 20%</i>	(38 369)	(42 207)
<i>Чистые отсроченные налоговые обязательства</i>	(38 369)	(42 207)

18. Налог на прибыль (продолжение)

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

	2014	2013
<i>Возмещение (расход) текущего налога на прибыль</i>	(992)	(600)
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	12 826	(5 014)
<i>Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год</i>	11 834	(5 614)

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 балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

Налогооблагаемые временные разницы приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств, в случае, когда балансовая стоимость актива превышает его налоговую стоимость или балансовая стоимость обязательства меньше его налоговой стоимости.

19. Дивиденды

В течение 2014 года Банком начислены и выплачены дивиденды в размере 4 500 тыс.руб. (2013 г: 4 500 тыс. руб.).

20. Сегментный анализ

Сегментный анализ не проводится в данном случае, так как сегментная информация должна быть представлена в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке. Банк создан в форме Общества с ограниченной ответственностью.

21. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

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

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

21. Управление рисками (продолжение)

В Банке существует следующее распределение полномочий: Ответственность за организацию системы управления рисками в Банке несет Наблюдательный совет Банка. В этих целях Наблюдательный совет выполнял следующие функции:

- контроль за реализацией стратегии и бизнес-плана;
- контроль за деятельностью Председателя Правления (его заместителей) и Правления в рамках системы внутреннего контроля, в том числе по своевременному выявлению банковских рисков, адекватностью определения их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

Правление Банка в системе управления рисками выполняет следующие функции:

- разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществление оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения Наблюдательного совета;
- разработку и представление на рассмотрение Наблюдательному совету предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по перераспределению банковских рисков, принятых Банком;
- реализацию стратегии развития Банка по основным направлениям деятельности;
- разделение обязанностей и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений Банка их взаимодействие.

Органом, ответственным за управление кредитным риском, является Кредитный комитет. Кредитный комитет осуществляет следующие функции по управлению кредитным риском:

- координацию разработки и совершенствование порядка предоставления кредитов Банком;
- инициирование и подготовку для Правления Банка предложений по совершенствованию порядка кредитования в связи с изменением экономических условий деятельности Банка и его стратегических задач;
- принятие в рамках установленных Кредитному комитету полномочий от имени Банка решений о выдаче ссуд и гарантий, а также других решений, в результате которых Банк принимает аналогичные риски и обязательства;
- подготовку заключений по заявкам на предоставление ссуд и гарантий, объем которых превышает лимит, установленный для Кредитного комитета, и решения, по которым согласовываются с Наблюдательным советом Банка;
- установление лимитов на проведение операций по привлечению и размещению ресурсов, установление лимитов на контрагентов;
- установление процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- координацию работы подразделений Банка по оздоровлению и ликвидации проблемных ссуд;
- подтверждение Кредитным комитетом размера резервов под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в целях дополнительного контроля за размером принимаемого кредитного риска.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Управление внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует Наблюдательный совет и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

21. Управление рисками (продолжение)

В Банке разработаны и действуют процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате проведения кредитных операций.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и/или группы связанных заемщиков, а также в случае необходимости по географическим, отраслевым сегментам, иным «родственным» признакам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются регулярно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям устанавливаются Кредитным комитетом. Управление внутреннего контроля Банка на регулярной основе осуществляет независимый аудит соблюдения установленных кредитных лимитов, незамедлительно уведомляет Наблюдательный совет и Правление Банка, в случае выявления нарушений установленных лимитов или наличия опасных тенденций, возможно влекущих нарушение.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисуточные лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Выдача кредитов осуществляется по решению Кредитного комитета, Наблюдательного совета Банка.

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. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в Банке политик, процедур и регламентов Банк ежемесячно и ежеквартально рассматривает различную финансовую и иную отчетность, представляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным Банком кредитам, а также иную информацию о заемщиках Банка, на основании чего выносятся профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС).

Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами Банка, специалисты Банка реклассифицируют ссуду с формированием соответствующих РВПС в день выявления указанных факторов, о чем немедленно доводится до сведения руководства Банка. Данная процедура построена на основе аналитического метода. Методика включает в себя анализ заемщика по различным формализованным параметрам, включая финансовое положение, качество обслуживания кредитов, общей ситуации в сфере деятельности заемщика, изменения в производственных показателях, уровня корпоративного управления, кадровой ситуации и другие параметры.

Для управления кредитными рисками в соответствии с внутренними положениями Банка предусмотрено получение залога и/или поручительств компаний и физических лиц, при удовлетворительном состоянии ликвидности залога, достаточном финансовом состоянии поручителей.

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

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.

21. Управление рисками (продолжение)**Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

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

<i>31 декабря 2014 года</i>	<i>Просроченные, но не</i>		<i>Валовая</i>		<i>Индивидуальный Групповой</i>		<i>Чистая</i>
	<i>Реструктурированные</i>	<i>обесцененные</i>	<i>Обесцененные</i>	<i>сумма</i>	<i>резерв</i>	<i>резерв</i>	<i>сумма</i>
	<i>Текущие</i>						
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	101 038	-	-	101 038	-	-	101 038
<i>Корпоративные кредиты</i>	59 417	-	71 264	130 681	(17 900)	(3 596)	109 185
<i>Потребительские кредиты</i>	221 366	2 685	-	250 081	(22 798)	(14 473)	212 810
<i>Ипотека</i>	-	-	87 502	87 502	(74 558)	-	12 944
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	300	300	(300)	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-	85	85	(85)	-	-
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	50 000	-	-	50 000	-	-	50 000
Итого	431 821	2 685	-	185 181	(115 641)	(18 069)	485 977
<hr/>							
<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>Просроченные, но не</i>		<i>Валовая</i>		<i>Индивидуальный Групповой</i>		<i>Чистая</i>
	<i>Реструктурированные</i>	<i>обесцененные</i>	<i>Обесцененные</i>	<i>сумма</i>	<i>резерв</i>	<i>резерв</i>	<i>сумма</i>
	<i>Текущие</i>						
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	333 576	-	-	333 576	-	-	333 576
<i>Корпоративные кредиты</i>	259 750	-	117 896	259 750	(64 273)	(1 987)	193 490
<i>Потребительские кредиты</i>	59 491	969	23 504	59 491	(20 229)	(69)	39 193
<i>Ипотека</i>	60 275	24 377	35 898	60 275	(17 506)	-	42 769
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	500	-	500	500	(500)	-	-
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
<i>Финансовые гарантии и поручительства</i>	39 551	-	-	39 551	-	-	39 551
Итого	753 143	25 346	-	177 798	(102 508)	(2 056)	648 579

21. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ качества средств в других банках и другие активов по справедливой стоимости на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

31 декабря 2014 года	А- до AAA	ВВВ- до ВВВ+	ВВ- до ВВ+	В- до В+	Ниже В-	Не присвоен	Итого
Средства в других банках	-	-	-	17 688	-	-	17 688
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	68 343	15 007	-	83 350
Итого	-	-	-	86 031	15 007	-	101 038

31 декабря 2013 года	А- до AAA	ВВВ- до ВВВ+	ВВ- до ВВ+	В- до В+	Ниже В-	Не присвоен	Итого
Средства в других банках	-	-	-	52 370	36 015	-	88 385
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	220 191	25 000	-	-	245 191
Итого	-	-	220 191	77 370	36 015	-	334 026

Концентрации кредитного риска

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

Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика за 31 декабря 2014 года составил 93 300 или 22,0% капитала Банка (2013 г.: 59 915 тыс.руб. или 14,1%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала Банка представлен в Примечании 22.

Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2014 года составила 194 307 тыс.руб. или 45,9% капитала Банка (2013: 102 961 тыс. руб., или 24,2%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике.

Кредитные риски Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2014 года и 2013 года представлены размещением средств Заемщикам на территории Российской Федерации.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости (с учетом резервов) в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2014 года.

31 декабря 2014 года	Финан- совая деятельность	Промыш- ленность	Торговля	Кино- индустр	Прочие отрасли	Недви- жимость	Физически е лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	101 038	-	-	-	-	-	-	101 038
Корпоративные кредиты	-	-	57 435	42 165	1 780	7 805	-	109 185
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	212 810	212 810
Ипотека	-	-	-	-	-	-	12 944	12 944
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Обязательства по предоставлению кредитов	-	50 000	-	-	-	-	-	50 000
Итого	101 038	50 000	57 435	42 165	1 780	7 805	225 754	485 977

21. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости (с учетом резервов) в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2013 года.

31 декабря 2013 года	Финан- совая деят-ть	Промыш- ленность	Торговля	Кино- индустр	Прочие отрасли	Недви- жимость	Физически е лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Кредиты юридическим лицам		9 687	105 929	-	36 830	41 044	-	193 490
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	39 193	39 193
Ипотека	-	-	-	-	-	-	42 769	42 769
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	39 551	-	-	-	-	-	39 551
Итого	-	49 238	105 929	-	36 830	41 044	81 962	315 003

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, в разрезе валютного связанного с открытыми позициями и инструментами, которые подвержены риску.

Фондовый риск в деятельности Банка отсутствовал.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление 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 за 31 декабря 2014 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2014 года.

	RUR	USD	EURO	Прочие	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	41 877	57 845	68 973	258	168 953
Кредиты	312 635	12 944	9 360	-	334 939
Итого активов	354 512	70 789	78 333	258	503 892
Монетарные финансовые обязательства					
Средства клиентов	112 406	103 704	27 202	-	243 312
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	487	-	487
Итого обязательств	112 406	103 704	27 689	-	243 799
Чистая балансовая позиция	242 106	(32 915)	50 644	258	260 093
Внебалансовая позиция по открытым сделкам спот	9 618	-	(9 568)	-	50
Обязательства кредитного характера	50 000	-	-	-	50 000

21. Управление рисками (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	RUR	USD	EURO	Прочие	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	259 709	88 315	231	167	348 422
Кредиты	242 844	32 224	384	-	275 452
Итого активов	502 553	120 539	615	167	623 874
Монетарные финансовые обязательства					
Средства клиентов	202 469	34 838	13 464	-	250 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 332	45 444	4 965	-	61 741
Итого обязательств	213 801	80 282	18 429	-	312 512
Чистая балансовая позиция	288 752	40 257	(17 814)	167	311 362

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2014	2014	2013	2013
Доллары США	5	(1 317)	5	1 610
Евро	5	1 643	5	(713)

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности является основным внутренним финансовым риском, присущим деятельности Банка, и, соответственно, подлежащим ежедневному контролю со стороны Банка. Он связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Инструментом эффективного управления риском потери ликвидности является:

- текущий и прогнозный платежный баланс Банка по корреспондентским счетам в рублях и иностранной валюте с целью обеспечения выполнения обязательств по выплата депозитов и финансированию клиентов;
- текущая и прогнозная таблица разрыва активов и пассивов по срокам погашения ;
- расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и их мониторинг на соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ рискованных позиций Банка по ликвидности;
- обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов и данных отчетности.

Правление Банка осуществляет общее руководство управлением ликвидностью. Сбор и ведение информации о состоянии ликвидности в Банке осуществляется Кредитным управлением Банка.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

21. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

	<i>H2</i> 2014	<i>H2</i> 2013	<i>H3</i> 2014	<i>H3</i> 2013	<i>H4</i> 2014	<i>H4</i> 2013
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	124,4	163,5	133,0	168,2	51,1	35,6
<i>Среднее</i>	192,9	125,5	153,0	122,7	27,9	44,6
<i>Максимум</i>	292,9	302,1	199,2	271,3	51,9	55,6
<i>Минимум</i>	124,4	42,0	42,0	54,1	20,3	26,4
<i>Лимит</i>	<i>min</i> 15%	<i>min</i> 15%	<i>min</i> 50%	<i>min</i> 50%	<i>max</i> 120%	<i>max</i> 120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

<i>31 декабря 2014 г.</i>	<i>до 1</i> <i>месяца</i>	<i>1-6</i> <i>месяцев</i>	<i>6-12</i> <i>месяцев</i>	<i>1-5 лет</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	154 915	38 245	46 522	3 630	243 312
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	487	-	-	-	487
<i>Прочие обязательства</i>	4 060	2 996	-	-	7 056
<i>Выданные гарантии</i>	-	-	-	-	-
<i>Итого выплаты</i>	159 462	41 241	46 522	3 630	250 855
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	50 000	-	50 000

<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>до 1</i> <i>месяца</i>	<i>1-6</i> <i>месяцев</i>	<i>6-12</i> <i>месяцев</i>	<i>1-5 лет</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	170 291	26 936	47 238	6 306	250 771
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	38 501	23 240	-	61 741
<i>Прочие обязательства</i>	5 631	-	47 627	-	53 258
<i>Выданные гарантии</i>	10 560	-	28 991	-	39 551
<i>Итого выплаты</i>	186 482	65 437	147 096	6 306	405 321

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

Процентный риск

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.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

21. Управление рисками (продолжение)

Правлением Банка устанавливаются количественные параметры (лимиты) процентного риска (путем установления базовых ставок размещения и привлечения ресурсов) для Банка в целом, а также там, где это возможно, лимиты процентного риска для отдельных, операций, подразделений, видов финансовых инструментов.

Система лимитов предусматривает установление как жестких лимитов (базовые ставки), так и лимитов, в отношении которых могут быть отклонения в течение короткого времени. Лимиты могут быть привязаны к определенным сценариям в движении процентных ставок, таких как рост или снижение процентных ставок в известных пределах.

В работе и при прогнозировании Банк регулярно использует аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, Банком России и федеральными органами исполнительной власти.

Также оценивается уровень процентного риска с помощью системы индикаторов уровня процентного риска, на основании которых устанавливается предельно допустимый уровень риска. В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков и общей экономической ситуации.

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

<i>За 31 декабря 2014 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Кредиты в других банках</i>	83 350	-	-	-	83 350
<i>Кредиты</i>	1 508	77 882	18 733	236 816	334 939
Итого процентных активов	84 858	77 882	18 733	236 816	418 289
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства клиентов</i>	12 171	38 245	46 522	3 630	100 568
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	487	-	-	-	487
Итого процентных обязательств	12 658	38 245	46 522	3 630	101 055
Процентный гэт	72 200	39 637	(27 789)	233 186	317 234

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Кредиты в других банках</i>	245 191	-	-	-	245 191
<i>Кредиты</i>	232	10 884	62 459	201 877	275 452
Итого процентных активов	245 423	10 884	62 459	201 877	520 643
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства клиентов</i>	7 382	26 936	47 238	6 306	87 862
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	38 501	23 240	-	61 741
Итого процентных обязательств	7 382	65 437	70 478	6 306	149 603
Процентный гэт	238 041	(54 553)	(8 019)	195 571	371 040

21. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля Банка, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами Банка, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие «горячей» замены основного оборудования, выполнения комплекса мероприятий по обеспечению физической и информационной безопасности Банка. Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска.

Мероприятия, которые Банк может предпринимать в критической ситуации, содержатся в разработанном и утвержденном Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

План ОНиВД является одним из инструментов управления операционным риском, в нем определены цели, задачи, порядок взаимодействия между подразделениями Банка, порядок завершения работы в чрезвычайном режиме, планы действий подразделений Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного непредвиденными обстоятельствами (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств).

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации минимизируется через выполнение регламентов визирования и согласования документов внутри Банка, в том числе по обязательной юридической экспертизе документов, использованием утвержденных Правлением типовых форм документов. Требованиями внутренних правил, процедур и регламентов установлено четкое следование сотрудниками Банка нормам права, подзаконным актам регулирующих государственных органов. Корпоративная культура Банка требует избегания рискованных форм ведения бизнеса. В Банке функционирует система внутреннего контроля. Банк не участвует в судебных тяжбах и корпоративных конфликтах.

В целях минимизации стратегического риска в процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Решением единственного участника Банка Генеральной стратегия развития Банка до 2017 года, отражающей основные долговременные цели Банка, в соответствии с видением участника и менеджмента. Задачи и цели, определенные в Генеральной стратегии, учитываются при выработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

22. Управление капиталом

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% (норматив Н1) от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

22. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию 31 декабря 2014 года фактическое значение достаточности собственных средств составило 41,5% (2013 г.: 47,7%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2014 и 2013 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

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

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года). Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением составляет 8%.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2014 г.	2013 г.
<i>Капитал 1-го уровня:</i>		
<i>Уставный капитал</i>	417 678	417 678
<i>Накопленный дефицит</i>	(128 788)	(136 352)
<i>Итого капитал 1-го уровня</i>	288 890	281 326
<i>Капитал 2-го уровня:</i>		
<i>Фонд переоценки основных средств</i>	134 617	143 605
<i>Итого капитал 2-го уровня</i>	134 617	143 605
<i>Итого капитал</i>	423 507	424 931

В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

23. Условные обязательства***Судебные разбирательства***

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

В остальных случаях в арбитражных делах Банк участвовал в качестве истца, заявителя о банкротстве, третьего лица, что не влечёт за собой рисков финансовых обязательств в будущем.

23. Условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на внесение корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не имеется. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде в 2014 году отсутствуют (2013 г.: отсутствовали).

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. 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.

Обязательства кредитного характера Банка представлены выданными гарантиями:

	31.12.2014	31.12.2013
<i>Выданные гарантии</i>	-	39 551
<i>За вычетом резерва</i>	-	-
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	-	39 551

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк в 2014 году не проводил значимых операций со своими связанными сторонами. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2013 год.

	Основные участники		Дочерние и ассоциированные организации		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Кредиты:								
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>								
	-	10 854	-	27 100	-	174	-	-
<i>Выдано кредитов</i>								
	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Погашено кредитов</i>								
	-	(10 854)	-	(27 100)	-	(174)	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря								
	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные доходы								
	-	780	-	1 850	-	26	-	-
Средства клиентов:								
<i>Остаток на 1 января</i>								
	353	436	-	277	115	40	6	20
<i>Получено средств</i>								
	-	97 876	-	-	-	264	-	-
<i>Выплачено средств</i>								
	(353)	(98 859)	-	(277)	(115)	(189)	(6)	(14)
Остаток задолженности за 31 декабря								
	-	353	-	-	-	115	-	6

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Основные участники</i>		<i>Дочерние и ассоциированные организации</i>		<i>Руководство Банка</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
<i>Выпущенные Банком долговые ценные бумаги</i>								
<i>Остаток на 1 января</i>	15 607	-	-	-	-	-	-	-
<i>Получено средств</i>		15 607	-	-	-	-	-	-
<i>Выплачено средств</i>	(15 607)	-	-	-	-	-	-	-
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	-	15 607	-	-	-	-	-	-
<i>Процентные расходы</i>	-	550	-	-	-	-	-	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения основному управленческому персоналу Банка за 2014 год составил 6 169 тыс. руб. что составляет 28,4% от общего объема выплат работникам (2013: 5 800 тыс. руб. или 27%).

26. События после окончания отчетного периода

Существенных событий после отчетной даты не происходило.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Хацернов И.М._____
Тихомирова О.Г.

19 июня 2015 года