

ООО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТОЛИЧНЫЙ КРЕДИТ»

**Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и отчет независимого аудитора
31 декабря 2014 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов.....	2-6
Отчет о финансовом положении.....	7-8
Отчет о совокупных доходах.....	9-10
Отчет о движении денежных средств.....	11-12
Отчет об изменении в составе собственном капитале	13-14
Примечания к финансовой отчетности	15-76

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого банка «Столичный Кредит»

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное название экономического субъекта	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит»
Сокращенное наименование экономического субъекта	ООО КБ «Столичный Кредит»
Место нахождения	105005, г. Москва, Бауманская ул., дом 54, стр.1
Регистрация Центральным Банком России	Зарегистрирован Центральным Банком 17.05.1994 года, регистрационный номер: 2853
Основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц	№ 1027739199927 Дата внесения записи 16.09.2002 г.
Лицензии аудируемого лица	Лицензии на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами № 2853 от 04.01.2001 года. Лицензия профессионального участника ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-12918-010000 от 11 февраля 2010г. Без ограничения срока действия. Лицензия осуществление брокерской деятельности № 077-12916-100000 от 11 февраля 2010г. Без ограничения срока действия.

Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов ООО КБ «Столичный Кредит» (далее - Банк) было выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 387.

АУДИТОР:

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Консультационный Центр Бизнеса «Элит-Аудит»
Сокращенное наименование	ООО «КЦБ «Элит-Аудит»
Государственный регистрационный номер	Регистрационный номер 1125032007253 Дата внесения записи 08.08.2012 г.
Место нахождения	143005, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Акуловская, дом. 23, телефон (495) 768-70-19
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»
Номер записи в реестре саморегулируемой организации	№ 11303054357
Номер записи аудиторской организации в контрольном экземпляре Реестра аудиторов и аудиторских организаций в Министерстве Финансов РФ	№ 11303054357

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО КБ «Столичный Кредит», которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале, о движении денежных средств за 2014, а также примечания, состоящие из обзора основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

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

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

В примечаниях к прилагаемой финансовой отчетности не указано, что после отчетной даты возникли события, изменяющие условия ведения деятельности Банка. Приказом Банка России от 16.02.2015 № ОД-366 была отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью) (СБ Банк (ООО)) (рег. № 2999, г. Москва) с 16.02.2015 г. Остатки Банка на корреспондентских счетах в СБ Банк (ООО) на дату отзыва лицензии составили 93 511 тыс. руб.

Банком России ограничено до 16.07.2015 г. проведение отдельных операций ООО КБ «Столичный Кредит», предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций.

Указанные события могут привести к сокращению доходов (окажут существенное влияние на финансовый результат Банка) в следующих за отчетным годом периоде и могут явиться причиной дефицита ликвидности.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «Столичный Кредит» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Банком соблюдены по состоянию на 01 января 2015 предельно допустимые значения обязательных нормативов, установленные Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные

отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Генеральный директор
ООО «КЦБ «Элит-Аудит»

*(аттестат № 01-000343, выданный на основании
решения СРО НП «АИР» от 26.12.2011 (приказ № 33)
без ограничения срока)*



Е.И.Вергунова

Дата выдачи аудиторского заключения 23 июня 2015 г.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

ООО КБ «Столичный Кредит»

Неконсолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2014

(в тыс. российских рублей)

	Прим.	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	654 602	418 636
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		50 867	21 550
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	165 178	53 419
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	12	151 171	305 920
Средства в кредитных организациях	9	157 583	605 678
Кредиты и дебиторская задолженность	10	700 415	855 619
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		2 875	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания		1 068 700	0
Инвестиционная недвижимость		17 008	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0
Основные средства	11	121 487	125 007
Нематериальные активы		0	0
Текущие требования по налогу на прибыль		4 268	4 103
Отложенный налоговый актив		153	0
Прочие активы	12; 13	61 476	34 057
Итого активов		3 155 783	2 423 989
Обязательства			
Средства других банков	14	1 105 024	254 936
Средства клиентов	15	1 369 855	1 571 339
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	285 913	211 964
Прочие обязательства	17	10 130	8 843
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	789	283
Отложенные налоговые обязательства	32	18 007	18 462

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Итого обязательств		2 789 718	2 065 827
Собственные средства/[Дефицит собственных средств] акционеров (участников)			
Уставный капитал	18	180 213	180 213
Эмиссионный доход		0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Фонд переоценки основных средств	19	75 281	75 281
Нераспределённая прибыль (Накопленный дефицит)	21	110 571	102 668
Итого собственных средств [Дефицита собственных средств]		366 065	358 162
Итого обязательств и собственных средств [Дефицита собственных средств]		3 155 783	2 423 989

Финансовая отчетность утверждена к выпуску руководством «23» июня 2015 года и подписана от его имени:

Председатель Правления



Фомкина М.М.

Главный бухгалтер



Петрушина Т.И.



ООО КБ «Столичный Кредит»

Неконсолидированный отчет о совокупных доходах.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	21	206 942	135 887
Процентные расходы	21	(88 989)	(30 300)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		117 953	105 587
Изменение резерва под обеспечение (изменение сумм обеспечения кредитного портфеля)		(12 596)	(49 421)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля		105 357	56 166
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 449	(116)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для погашения		(8 795)	(2 308)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 225	24 679
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 329	429
Доходы по дивидендам		0	72
Комиссионные доходы	22	75 614	75 369
Комиссионные расходы	22	(9 048)	(13 985)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Изменение сумм обеспечения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Изменение резерва под обеспечение (изменение сумм обеспечения финансовых активов, удерживаемых до погашения)		0	0
Прочие операционные доходы	23	170	6 500
Чистые доходы (расходы)		189 301	146 806
Операционные расходы	24	(175 651)	(161 007)
Операционные доходы (расходы)		13 650	(14 201)
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Прибыль (убыток) до налогообложения		13 650	(14 201)
Налогообложение	25	(5 747)	(151)
Прибыль (убыток) за год		7 903	(14 352)
Прочие компоненты совокупного дохода:			
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убытки</i>			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	49 351
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	30	0	(9 870)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	39 481
Итого совокупный доход за год		7 903	25 129

ООО КБ «Столичный кредит»

Неконсолидированный отчёт о движении денежных средств за 2014г.

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности	(2 248)	29155
Проценты полученные	206 588	135 887
Проценты уплаченные	(93 123)	(30 300)
Комиссии полученные	69 697	75 369
Комиссии уплаченные	(9 048)	(13 985)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 449	(116)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, до погашения	(8 795)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19 225	24 679
Прочие операционные доходы	168	6 500
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(184 481)	(168 728)
Уплаченный налог на прибыль	(6 928)	(151)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 111 362	(259 015)
Изменение в операционных активах и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(29 317)	(7 151)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(176 000)	(356 972)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	448 095	(251 874)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	176 297	(171 451)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(27 419)	(30 166)
Чистый (прирост) снижение по средствам других банков	850 088	254 419
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов	(201 484)	302 088
Чистый (прирост) снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый (прирост) снижение по выпущенным долговым ценным бумагам	69 815	6 114
Чистый (прирост) снижение по прочим обязательствам	1 287	(4 022)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	1 109 114	(229 860)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(17 199)	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	(853 161)	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0	0
Выручка от реализации инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0	0
Приобретение основных средств	(10 117)	8 228
Поступления от реализации основных средств	5 000	169
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(875 477)	8 397
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
Выкуп собственных акций (долей)	0	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Изменение прибыли (убытка) прошлых лет и фондов	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	2 329	429
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	235 966	(221 034)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	418 636	639 670
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	654 602	418 636

ОО КБ «Столичный Кредит»

Неконсолидированный отчёт об изменении в собственном капитале за 2014 год.
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределённая прибыль [Накопленный дефицит]	Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал [дефицит]
Остаток на 01 января 2013 года	180 213	0	0	35 800	117 020	0	333 033
Совокупный доход за 2013 год за год, в т.ч.:							
- чистая прибыль (УБЫТОК)	0	0	0	0	(14 352)	0	(14 352)
-прочие компоненты совокупного дохода	0	0	0	39 481	0	0	39 481
Эмиссия акций	0	0	0	0	0	0	0
▪ Номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0
▪ Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0
Покупка [Продажа] собственных [акций, выкупленных у акционеров]	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные	0	0	0	0	0	0	0
▪ По обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0
▪ По привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2013 года	180 213	0	0	75 281	102 668	0	358 162
Совокупный доход за 2014 год за год, в т.ч.:							
- чистая прибыль	0	0	0	0	7903	0	7903
-прочие компоненты совокупного дохода	0	0	0	0	0	0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Эмиссия акций	0	0	0	0	0	0	0
▪ Номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0
▪ Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0
Покупка [Продажа] собственных [Продажа] выкупленных акций, у акционеров	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные	0	0	0	0	0	0	0
▪ По обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0
▪ По привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2014 года	180 213	0	0	75 281	110571	0	366 065

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.М. Фомкина
Т.И. Петрушина

Фомкина М.М.

Петрушина Т.И.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого банка «Столичный Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «Столичный Кредит» (ООО).

ООО КБ «Столичный Кредит» – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает с 2002 года на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Зарегистрирован по следующему адресу: 105005 г. Москва ул. Бауманская д. 54, строение 1.

Общие сведения

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» / ООО КБ «Столичный Кредит»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2853 от 17.05.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739199927 от 16.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами № 2853, выдана Банком России 04.01.2005 г.;
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ, Свидетельство от 11.01.2005г. № 387.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- Лицензия № 077-12918-010000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 11.02.2010г. на осуществление дилерской деятельности. - Лицензия № 077-12916-100000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 11.02.2010г. на осуществление брокерской деятельности. Срок действия лицензий, выданных ФСФР, установлен «без ограничения срока действия».

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	105005 г. Москва, ул. Бауманская дом 54 стр.3 офис «Басманный»; 105066 г. Москва, пер. Денисовский дом 13 стр.1 офис «Денисовский».
Структурные подразделения, расположенные в иных	142500 Московская обл.г. Павловский Посад д.95 офис «Павловский Посад»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

регионах РФ:
Структурные подразделения за рубежом РФ Нет

Дополнительные сведения

Сайт Банка	www.capitalkredit.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация. Ассоциированный член международной платежной системы MasterCard Worldwide Член Ассоциации Российских Банков (АРБ).
Членство в SWIFT	Член Российской национальной ассоциации СВИФТ.
ММВБ	Член Московской Межбанковской Валютной Биржи.

Учредительные и регистрационные документы в Банке оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2015г. составляет 173 450 тыс. руб. В отчетном периоде не изменялась.

Владельцами Банка являются:

Полное наименование участников		Номинальная стоимость доли в тыс. рублей	Размер доли Участника в уставном капитале в %%
1.	ООО «АЛЬФА»	20 600	11,88
2.	ООО «» ИНТЭК»	20 500	11,82
3.	ООО «Совимпекс»	20 700	11,93
4.	ООО «Финансовая инвестиционная компания «Фининком»	20 300	11,70
5.	ЗАО «Финансовый центр «Тройка»»	5 200	3,00
6.	ООО «Метион»	32 750	18,88
7.	ООО «НТС Альтернатива»	32 800	18,91
8.	ООО Аудиторская фирма «Тройка-Аудит»	700	0,40
9.	ООО «Специальная научно-реставрационная производственная мастерская №1»	8 200	4,73
10.	ООО «НОВЕЛЛА-С»	8 400	4,84
11.	Мельников Владимир Юрьевич	550	0,32
12.	Нагиев Светлана Григорьевна	2 200	1,26
13.	Соколов Андрей Геннадьевич	550	0,32

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка и схема взаимосвязей Банка и лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, размещена на официальном сайте Банка www.capitalkredit.ru.

Основными бизнес-сегментами Банка являются:

- услуги, оказываемые корпоративным клиентам: обслуживание расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление операций с иностранной валютой.

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, принятию вкладов, услуги по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, кредитование.

2. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая неконсолидированная отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также всех производных финансовых инструментов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2014 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 56,2584 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2013 года: 32,7292 рубля за 1 доллар США) и 68,3427 рубль за 1 ЕВРО (31 декабря 2013 года: 44,9699 рубля за 1 ЕВРО).

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не ниже (для активов) и не выше (для обязательств) рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Для *финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в совокупных доходах за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, имеющих в наличии для продажи* при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов совокупных доходов (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:
 - передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
 - сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)
- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

СДЕЛКИ РЕПО И ОБРАТНОГО РЕПО ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заёмщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчёте о совокупных доходах.

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

ВКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

Приобретённые векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретённые векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретён с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтверждённое твёрдое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;
- либо
- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

К инвестиционной недвижимости относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности.

Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2-3
Автомобили	20
Компьютерная и оргтехника	20-30
Прочее оборудование	15
Объекты НМА	20

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, 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 ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
 - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлечённых средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчётную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчёта о совокупных доходах.

ВЗАИМОЗАЧЁТЫ

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

УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчёте о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят незначительный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были незначительными.

ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2014 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании».

Поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Банк, поскольку Банк не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10 и не имеет дочерних компаний.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств».

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки не оказали влияния на Банк.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи».

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения. Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк в предыдущие годы следовал принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования».

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на Банк, так как в текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов.

«Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов» - Поправки к МСФО (IAS) 36.

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 г. или более ранняя. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных прав и обязательств, относящихся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами. Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки. Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок». МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, который позволяет компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, продолжать применение большинства текущих учетных политик для счетов отложенных тарифных корректировок при первом применении МСФО. Компании, которые применяют МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки и движение по счетам отложенных тарифных корректировок отдельными строками в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе соответственно. Стандарт требует раскрытия сути тарифного регулирования компании и сопутствующих ему рисков, а также эффектов тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников» МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Банк, так как Банк не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия». Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем. Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут влияние на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации. Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности». Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Некоторые новые стандарты и интерпретации, не перечислены в настоящем разделе, т.к. не относятся к деятельности Банка и соответственно не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	120 470	122 823
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	102 154	94 042
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	147 258	69 409
Корреспондентские счета в иностранных банках	169 996	116 124
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	0
Средства участников РЦ ОРЦБ	114 724	16 238

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Итого денежных средств и их эквивалентов	654 602	418 636
---	----------------	----------------

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2014	2013
по средствам в рублях	39 045	12 674
по средствам в иностранной валюте	11 822	8 876
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	50 867	21 550

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2014	2013
Рефинансированные ипотечные кредиты	0	0
Ценные бумаги	165 178	53 419
Итого ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 178	53 419

Ценные бумаги, имевшиеся на 31 декабря 2014 года с чистой балансовой стоимостью 165 178 тыс. рублей, (2013- 53 419 тыс. руб.) изначально отражались по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, переданные без прекращения признания.

	2014	2013
Рефинансированные ипотечные кредиты	0	0
Ценные бумаги	151 171	305 920
ИТОГО ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, переданные без прекращения признания.	151 171	305 920

Ценные бумаги имеют текущие рыночные котировки на активном рынке, и их справедливая стоимость определялась по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода.

Методы оценки по справедливой стоимости определены учетной политикой банка.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Текущая (справедливая) стоимость по ценной бумаге (в разрезе выпуска), имеющей рыночную котировку, рассчитывается как:

$$TCC = R + ПКД$$

где

R - рыночная цена (средневзвешенная) ценной бумаги

ПКД - начисленный процентный (купонный) доход на ценную бумагу, рассчитанный с даты начала купонного периода.

Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. Информация о ценовых котировках может быть получена от одной из действующих бирж (по выбору ответственного сотрудника) или брокера. Если ценная бумага обращается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то для расчета справедливой стоимости признается средневзвешенная цена по результатам торгов на день переоценки.

Все эмитенты долевых ценных бумаг являются резидентами Российской Федерации.

Справедливой стоимостью этих ценных бумаг Банком признавались цены, сложившиеся по состоянию на 31 декабря 2014 года, на организованном рынке ценных бумаг.

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

Банк активно работает на московской фондовой бирже с государственными ценными бумагами и ценными бумагами крупнейших российских банков. Ценные бумаги купонные, что обеспечивает хорошую доходность, как при реализации, так и при их погашении, стабильно размещает свободные денежные средства на депозит Банка России.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2014 года корпоративные облигации имели сроки погашения с февраля 2015 года по январю 2028 года и купонный доход от 7,35% до 10,65% годовых.

Облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2014 года банковские облигации имели сроки погашения с февраля 2015 года по июль 2018 года и купонный доход от 7,75% до 8,0% годовых.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2014 года муниципальные облигации имели срок погашения июнь 2015 года по декабрь 2016 года и купонный доход от 8,5% годовых до 10,65% годовых.

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2014 года облигации федерального займа имели сроки погашения с февраля 2015 года по январю 2028 года и купонный доход от 7,35% до 10,65% годовых.

9. Средства в кредитных организациях

	2014	2013
Депозиты в ЦБ РФ	0	300 037
Прочие размещенные ср-ва в АО «Райффайзенбанке»	5 626	303 494
Прочие размещенные средства в НКО ЗАО «Национальный Расчетный	148 797	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Депозитарий»		
Гарантийный взнос в платежной системе	3 216	2 604
Итого средств в других банках(до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	157 639	605 835
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(56)	(157)
Итого средств в других банках	157 583	605 678

По состоянию на 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других кредитных организациях составила 157 583 тыс. руб. (2013г.- 605 678тыс. руб.)

Справедливая стоимость предоставленных кредитным организациям кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2014г. соответствует их балансовой стоимости, что объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий.

Банк (кредитная организация), которому предоставлен кредит, анализируется на предмет его кредитоспособности; анализа кредитов в соответствии с размерами банков - получателей кредитов основан на величине чистых активов. Специалисты Банка проводят собственную оценку финансового положения других банков, основанную на профессиональном суждении, и на кредитном комитете Банка принимается сумма лимита по МБК по каждому банку заемщику.

В 2014 году Банк не участвовал в представлении синдицированных кредитов (2013: нет).

Представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2014 год:

	2014	2013
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	157	38
Отчисление в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	65	160
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(166)	(41)
Итого резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного	56	157

Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию 31.12.2014года – 56 тыс. руб. (в 2013г.- 157).

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

10. Кредиты и дебиторская задолженность

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, 423 122 тыс. руб., что составило 57,2%, предоставленных физическим лицам 316 711 тыс.руб., что составляет 42,8%.

	2014	2013
Кредиты юридическим лицам	408 002	514 577
Просроченные кредиты юрид. лицам	15 120	15 185
Ипотечные кредиты физ. лицам	77 700	108 171
Жилищные ссуды физ. лицам	27 537	77 555
Автокредиты физ. лицам	2 040	11 050
Потребительские кредиты физическим лицам	196 939	128 781
Потребительские кредиты физическим лицам нерезиденты	1 571	150
Просроченные кредиты физ. лицам	10 924	25 617
Кредиты и дебиторская задолженности до создания резерва под	739 833	881 086

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

обесценение кредитов и дебиторской задолженности)		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(39 418)	(25 467)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	700 415	855 619

В 2014 году Банк активно предоставлял широкий спектр кредитных услуг – коммерческое кредитование корпоративных клиентов, предпринимателей без образования юридического лица как в виде краткосрочного, среднесрочного кредитования так и при недостатке средств на расчетном счете клиента, в порядке овердрафт и программы кредитования населения.

Кредиты корпоративным клиентам преимущественно предоставлялись предприятиям и организациям реального сектора экономики, производящим пользующуюся спросом продукцию и оказывающим услуги материального характера, как правило, являющихся клиентами Банка, имеющим надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка уменьшился по сравнению с 1 января 2014 года на 141 253 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2014 года

Физические лица:

В тысячах российских рублей	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	71 189	162
II категория качества	225 648	650
III категория качества	2 720	0
IV категория качества	6 479	0
V категория качества	9 689	174
Итого:	315 725	986
Итого расчетного резерва:	13 661	131
Итого фактического резерва	13 661	131
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	302 064	805

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Физические лица:

В тысячах российских рублей	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	67 140	181
II категория качества	246 431	590
III категория качества	25 237	0
IV категория качества	12 005	174
V категория качества	0	0
Итого:	350 813	945
Итого расчетного резерва:	14 042	16
Итого фактического резерва	14 042	16
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	336 771	929

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Юридические лица:

В тысячах российских рублей	Средства в кредит. организациях и на корр. счетах в других банках	Чистая ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и прочие активы
I категория качества	533 625	34	118
II категория качества	58 293	406 057	1 793
III категория качества	0	0	0
IV категория качества	0	0	0
V категория качества	35 811	14 835	285
Итого:	627 729	420 926	2 196
Итого расчетного резерва:	36 503	25 228	398
Итого фактического резерва	36 503	25 228	398
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	591 226	395 698	1798

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Юридические лица:

В тысячах российских рублей	Средства в кредит. орган.и на корр.счетах в других банках	Ссудная задолженность Юридических лиц	Прочие активы
I категория качества	499 997	31 577	652
II категория качества	8 164	474 483	1879
III категория качества	0	4 390	1809
IV категория качества	0	13 124	0
V категория качества	35 811	283	0
Итого:	543 952	523 857	4 340
Итого расчетного резерва:	35 936	16 539	1 083
Итого фактического резерва	35 936	16 539	1 083
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	508 016	507 318	3 257

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя Банка;
- высоколиквидные ценные бумаги.

Обеспечение ссудной задолженности.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014г. (без учета начисленных процентов)

(в тысячах рублей)	Негосударствен ные коммерческие организации	Индивидуаль ные предпринима тели	Физические лица	Итого Кредитов
Необеспеченные кредиты	15 193	0	13 314	28 507
Кредиты, обеспеченные: объектами жилой недвижимости	129 540	0	173 479	303 019
другими объектами недвижимости	110 092	0	0	110 092
оборудованием, товарно- материальными ценностями, автотранспортом	109 874	1 153	110 280	221 307
ценными бумагами(векселями, закладными)	43 549	0	18 652	62 201
денежными депозитами	0	0	0	0
государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0	0	0
прочими гарантия и поручительствами третьих лиц	11 525	0	0	11 525
прочими активами (прочие виды имущества, права)	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность:	419 773	1 153	315 725	736 651

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

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

(в тысячах рублей)	Негосударственные коммерческие организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого Кредитов
Необеспеченные кредиты	18 523	0	23 034	41 557
Кредиты, обеспеченные: объектами жилой недвижимости	189 548	0	143 697	333 245
другими объектами недвижимости	80 503	0	0	80 503
оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	103 315	1 519	144 797	249 631
ценными бумагами (векселями, закладными)	106 037	0	33 558	139 595
денежными депозитами	0	0	0	0
государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0	0	0
прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	24 412	1 519	5 727	30 139
прочими активами (прочие виды имущества, права)	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность:	522 338	1 519	350 813	874 669

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае, одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

При этом поручитель - юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения, а поручитель - физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее, чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

- поручительство третьих лиц, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или страхования заемщика - физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов, в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются к оценочной/рыночной стоимости имущества и составляют 30-50% в зависимости от даты проведения оценки и срока кредитного продукта.

В дополнение к вышесказанному, Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией не более двух месяцев до даты оформления договора залога, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Если выявляется более одной сделки по идентичному имуществу, то для определения рыночной стоимости применяется наименьшая цена из них.

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство (за исключением лимитов выдачи до ста тысяч рублей, где для отдельных категорий заемщиков обеспечение не требуется), страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Банк может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2014 года на 21 174 тысяч рублей (2013 г.: 12 669 тысяч рублей).

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату
ОФЗ Министерства Финансов РФ	2 875	0
Итого:	2 875	0

12. Финансовые активы, имеющие в наличии до погашения, переданные без прекращения признания.

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, в разрезе каждого вида ценных бумаг:

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную
ОФЗ Министерства Финансов РФ	569 178	0
Облигации кредитных организаций, в том числе:	394 933	0
<i>ВТБ</i>	152 578	0
<i>ОАО «Газпромбанк»</i>	143 535	0
<i>ОАО «Россельхозбанк»</i>	98 820	0
Прочие:	104 589	0
<i>Внешэкономбанк</i>	104 589	0
Итого:	1 068 700	0

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не создавался в связи с их отнесением в 1-ю категорию качества.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

На основании Указаний Банка России от 18 декабря 2014г. №3498-У «О переклассификации ценных бумаг» ООО КБ «Столичный Кредит» по состоянию на 01 января 2015г. произвел переклассификацию ценных бумаг относящиеся к одной категории из портфеля «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - в категорию «удерживаемые до погашения».

Переклассификация ценных бумаг в Банке осуществлялась по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты и по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период после 1 октября 2014г.

Наименование ценной бумаги	количество	Стоимость портфеля по текущей справедливой стоимости (тыс.руб)	Стоимость портфеля до погашения после переклассификации
ОФЗ 26206	85499	84035,0	82033,6
ОФЗ 26214	38765	34927,4	33869,9
Облигации Россельхозбанк-20	100170	99451,6	97205,0

В день проведения переклассификации ценных бумаг в бухгалтерском учете отражены все процентные доходы по долговым ценным бумагам, начисленные на дату переклассификации.

13. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату
Основные средства	192 998	190 495
Амортизация основных средств	(71 511) (71 511)	(65 488)
Итого по статье	121 487	125 007

Амортизация производится линейным способом.

Дата последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 01.01.2014 г.

Сведения об оценщике, который проводил оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Услуги по оценке средств 2014 г. и 2013 г. по зданиям и помещениям, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оказывал независимый оценщик:

ЗАО «Аудиторская компания «Холд-Ивест-Аудит», г. Москва, ул. Образцова, 7, в составе:

- Крутская Ольга Викторовна, действующий член ООО «Российское общество оценщиков», включена в реестр оценщиков 29.06.2010, регистрационный №006681;
- Методы применяемые для оценки справедливой стоимости:
 - сравнительный;
 - затратный;
 - доходный.

Принятые оценщиком допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки). На 90% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа, аренда), степень влияния затратного подхода, основанного на расчете стоимости нового строительства, с учетом накопленного износа и устареваний - не более 10%.

Нематериальных активов на балансе Банка нет.

14. Инвестиционное имущество.

Оценка инвестиционной недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	17 199	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Амортизация, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	(191)	0
Итого по статье	17 008	0

Объектом недвижимости, временно не используемой в основной деятельности является квартира по адресу: г. Москва, пос. Шапова д.56 кв.73. Договор купли-продажи б/н от 12.08.2014г.

Свидетельство о собственности от 25.08.2014г.0

По состоянию на 31 декабря 2014 г. значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком.

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения в отношении реализации инвестиционной недвижимости или получения прибыли и выручки от реализации, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию.

15. Прочие активы

	2014	2013
Предоплата за услуги	24 405	26 094
Материальные запасы	158	350
Предоплаченные расходы	2 362	3 435
Незавершенные операции по пластиковым картам	1 102	1 484
Внеоборотные запасы	32 772	4 998
Средства в расчетах	114	337
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	563	327
За вычетом резерва по прочим потерям	(0)	(0)
Итого прочих активов:	61 476	34 057

Прочие активы не обесценены и не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость прочих активов составила 61 476 тыс. руб. (2013: 34 057)

16. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату
Текущие требования по налогу на прибыль	4 268	4 103
Итого по статье	4 268	4 103

17. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату
Отложенный налоговый актив	153	0
Итого по статье	153	0

Признание отложенного актива по налогу на прибыль.

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой экономии в будущих периодах определяются исходя из среднесрочного бизнес-плана, подготовленного руководством.

Отложенные налоговые активы, признанные в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2014 г., составили 153 тыс. руб. (2013 г.: 0 тыс. руб.).

14. Средства других банков

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату
Договора прямого репо с Банком России	875 132	254 163
Остатки по счете КБ «XALQ БАНК» (Азербайджан)	56 840	773
От НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий»	173 052	0
Итого средств других банков	1 105 024	254 936

По состоянию на 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 1 105 024 тыс. руб. (2013: 254 936)

15. Средства клиентов

Хорошие результаты в сфере обслуживания клиентов в немалой степени явились результатом грамотного, продуманного ценообразования на услуги Банка, позволяющие, оставаясь на рыночных позициях, обеспечить получение запланированного объема комиссионных доходов. Чтобы полностью соответствовать требованиям и ожиданиям клиентов, на постоянной основе осуществлялся мониторинг процентных ставок по вкладам в других банках региона, в течение года вносились корректировки в тарифы Банка на расчетно-кассовое обслуживание и в процентные ставки по размещению свободных денежных средств как физических, так и юридических лиц.

Определяющим фактором развития Банка в 2014 году являлась стратегия по укреплению финансовых позиций Банка, улучшение персонального обслуживания, индивидуального финансового менеджмента. Чтобы Банк воспринимался клиентами как активно развивающийся, надежный деловой партнер, который с пониманием относится к их потребностям и обеспечивает современный качественный уровень банковского обслуживания, мы продолжаем непрерывную работу по расширению клиентской базы, обеспечению максимальной

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

конкурентоспособности своих продуктов и услуг, разработке новых продуктов привлечения и размещения денежных средств, новых технологий обслуживания.

Основные приоритеты клиентской политики Банка:

- индивидуальный подход;
- установление долгосрочных отношений с клиентами и партнерами Банка;
- предоставление полного комплекса современных банковских услуг;
- качество обслуживания.

Менеджмент Банка уделяет большое внимание постоянному повышению как качества услуг через совершенствование неценовых параметров (время операций, скорость принятия решений, комфорт и удобство пользования расчетной инфраструктурой Банка), так и их стоимости, постоянно проводя мониторинг банковского рынка и корректируя тарифы и ставки.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого
Счета юридических лиц в том числе:	840 525	1 287 910
Счета коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности	0	0
Счета коммерческих организаций, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	32	10
Счета юридических лиц - нерезидентов	44 658	73 072
Счета некоммерческих организаций, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	1 178	1 939
Счета негосударственных коммерческих	727 535	1 212 889
Незавершенные расчеты с клиентом юридическим лицом	56 258	0
Счета брокерского обслуживания	10 864	0
Депозиты Юридических лиц	0	0
Счета физических лиц в том числе:	529 330	283 429
Счета физических лиц -- индивидуальных	13 165	31 351
Текущие счета клиентов	230 713	60 436
Текущие счета клиентов нерезидентов	21 978	16 069
Вклады физических лиц	263 474	175 573
Итого по статье:	1 369 855	1 571 339

Успешность клиентской работы в немалой степени явилась результатом грамотного, продуманного ценообразования, позволяющего, оставаясь на рыночных позициях, обеспечить получение банком запланированного объема доходов.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в российских рублях (в процентах годовых)					
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок от 1 года до 3 лет	на срок свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6
-	-	5,095	6,699	7,229	-

По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в долларах США (в процентах годовых)					
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок от 1 года до 3 лет	на срок свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6
-	-	-	-	3,194	-

По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в евро (в процентах годовых)					
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок от 1 года до 3 лет	на срок свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6
-	-	1,508	-	-	-

На отчетную дату 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 369 855 тысяч рублей (2013г.: 1 571 339).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
Векселя	285 913	211 964
Сберегательные сертификаты	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	285 913	211 964

В 2014гг. Банк не привлекал средства по ставкам, отличным от рыночных.

На отчетную дату 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 285 913 тыс. рублей (2013 г.: 211 964).

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

	2014	2013
Налоги к уплате (НДС)	897	1 909
Сумма к выяснению	4 173	161
Кредиторы по пластиковым картам	2 237	4 016
Средства, полученные за аренду сейфовых ячеек	1 433	1 679
Прочие	1 390	1 078

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Итого прочих обязательств	10 130	8 843
----------------------------------	---------------	--------------

По состоянию на 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 10 130 тыс. рублей (2013г.: 8 843 тыс. руб.).

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный в соответствии с национальным законодательством уставный капитал полностью оплачен, номинальная стоимость всех долей составляет 173 450 тысяч рублей (2013г. – 173 450 тысяч рублей).

Показатель	2014	2013
Уставный капитал (номинальная стоимость)	173 450	173 450
Инфляционная корректировка	6 763	6 763
Уставный капитал с учетом инфлирования	180 213	180 213

18. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта.

В составе фондов, отраженных в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд, который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

По МСФО нераспределенная прибыль за 31 декабря 2014 года составила 110 571 тыс. руб., (за 31 декабря 2013 года – 102 668 тыс. руб.)

Ухудшение финансового результата деятельности Банка в 2014 года связано с созданием резерва на возможные потери на остатки денежных средств, находящихся на счетах в «Мастер-Банк» (ОАО).

19. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ВСЕГО :	206 942	135 887
Проценты по предоставленным Банку России	913	13 790
Проценты по денежным средствам на счетах кредитных организаций	323	1 545
Проценты по прочим размещенным в кредитных организациях	13 149	0
Итого от средств размещенных в кредитных организациях	14 385	15 335
Процентные доходы по кредитам юридических Лиц(в том числе нерезидентов)	63 549	74 443
Процентные доходы по кредитам ИП	327	323
Проценты по кредитам физических лиц(в том числе нерезидентов)	42 814	40 743
Проценты от кредитных организаций	0	128

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Итого от ссуд клиентам	106 690	115 637
Процентные доходы по облигациям РФ	36 582	718
Процентные доходы по облигациям субъектов РФ	7 265	1 681
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	37 360	2 481
Процентные доходы по облигациям прочие	4 660	35
Итого от вложений в ценные бумаги	85 867	4 915
Итого процентных расходов	88 989	30 300
Процентные расходы по депозитам физических лиц	11 969	14 733
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	17 869	13 320
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам Банка России	40 811	1 958
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам кредитным организациям	17 731	0
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам финансовым организациям	375	0
Процентные расходы по банковским счетам физ.	234	289

ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	117 953	105 587
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(12 596)	(49 421)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ после создания резерва	105 357	56 166

20. Комиссионные доходы

	2014	2013
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	17 415	9 833
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	44 028	52 135
Доходы от выдачи банковских гарантий	2 012	4 087
За проведение операций с валютными ценностями	2 572	4 648
За проведение посреднических услуг по брокерским сделкам	864	0
Комиссии за проведение других операций	8 723	4 666

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Итого по статье	75 614	75 369
------------------------	---------------	---------------

21. Комиссионные расходы

	2014	2013
Комиссии по сделкам по покупке/продаже валюты на ММВБ	102	102
Комиссия по расчетно-кассовому	1 456	1 360
Комиссия по переводам денежных средств	7 168	12 159
Комиссия за услуги по брокерским операциям	102	101
Комиссия за гарантии и поручительства	48	60
Комиссия, уплаченная по расчетным операциям по счетам НОСТРО	172	203
Итого по статье	9 048	13 985

В составе прочих комиссионных доходах отражены комиссии за выполнение Банком функций агента валютного контроля, комиссии за юридические услуги, комиссии по операциям с использованием банковских карт.

В составе прочих комиссионных расходах отражены в основном комиссии, уплаченные по агентским договорам.

22. Операционные расходы

	2014	2013
Расходы на оплату труда	88 506	79 528
Налоги на заработную плату	23 479	21 249
Другие расходы на содержание персонала	582	466
Амортизация основных средства, НМА	8 830	7 721
Расходы на ремонт и содержание основных средств	2 669	1 796
Расходы на содержание основных средств	2 788	3 135
Расходы по арендной плате	10 248	11 329
Плата за право пользования объектами интеллектуальной	2 234	1 482
Расходы по списанию материальных запасов	3 277	3 229
Расходы на охрану	10 205	10 790
Расходы на услуги связи	3 804	3 677
Расходы на аудиторские услуги	350	359
Страхование	3 114	2 790
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	9 775	8 877
Другие организационные и управленческие расходы	5 790	4 579

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Итого по статье	175 651	161 007
------------------------	----------------	----------------

23. Налог на прибыль

Налог на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

	2014	
Текущие обязательства по налогу на прибыль	789	283
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	18 007	18 462

Текущий налог на прибыль.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год.

Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи.

Начисление расходов по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в отчетном году

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	4 268	4103
Отложенные требования по налогу на прибыль	153	0
Итого налог на прибыль к возврату	4 421	4 103

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность.

Отложенные обязательства по налогу на прибыль в сумме 18 007 тыс. руб. (2013:18 462тыс. руб.) образовались в результате переоценки здания, сформированы за счет фонда переоценки основных средств.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % (в 2013г. - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2013г. - 15%).

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

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 вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал.

24. Дивиденды

В отчетном и сравнимом периодах Банк не выплачивал и не объявлял к выплате дивиденды.

25. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк

Деятельности Банка в целом присущи следующие виды риска:

1. Финансовые риски – риски возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых активов и/или обязательств Банка и/или ухудшения финансовых показателей, в том числе состояния ликвидности, Банка, непосредственно связанные с совершением Банком операций на финансовых рынках и/или операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Финансовые риски включают:

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора/соглашения. Кредитный риск принимается Банком по операциям кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами).

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Группы вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок или рыночной стоимости (доходности) и/или процентного дохода финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;

Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, обусловленных изменением курсов иностранных валют;

Фондовый риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с финансовым положением эмитента, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие недостаточной или избыточной ликвидности.

2. Нефинансовые риски - не связанные непосредственно с совершением Банком операций на финансовых рынках и/или операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Нефинансовые риски включают:

Стратегический риск - риск возникновения финансовых потерь в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в отсутствии учета и/или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны создать условия для достижения стратегических целей деятельности Банка.

Операционный риск – риск возникновения финансовых потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения финансовых потерь по причине формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, оказываемых Банком услуг или о характере деятельности Банка в целом.

Правовой риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Организационная структура по управлению рисками и капиталом

В Банке действует многоуровневая система контроля и управления рисками.

Совет директоров Банка

- отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии управления рисками;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка.

Правление Банка

- несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками;
- осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке.
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней и обеспечивает их необходимыми ресурсами.

Кредитный комитет Банка

- несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций. Кредитный комитет Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении ограничения кредитного риска.

Отдел банковских рисков

- отвечает за разработку, внедрение и реализацию процедур, связанных с управлением рисками, для обеспечения независимого процесса идентификации, оценки и контроля рисков, принимаемых Банком.

Служба внутреннего аудита

- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, и проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур ответственными подразделениями;
- представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

Руководители структурных подразделений

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям в подведомственном подразделении;
- ежедневное информирование об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетов об оценке рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком 1 раз в квартал. Результаты стресс-тестирования доводятся до Совета Директоров.

Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Риски Банка оцениваются с использованием методов, которые отражают как ожидаемые убытки, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших убытков с определенной доверительной вероятностью, полученную на основании статистических моделей.

Банк также моделирует «пессимистические сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на соблюдении установленных в Банке лимитов, отражающих стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк.

Политика в области снижения рисков.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, и осуществляющих функции управления и контроля рисков. Решения относительно принятия рисков осуществляются Уполномоченными лицами/органами Банка согласно Уставу Банка.

За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль за уровнем принимаемых рисков, соблюдения лимитов и процедур, принципов и требований документов, регламентирующих порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков.

Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принимаемых Банком рисках и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Оценка рисков предусматривает выявление и анализ всех внутренних (уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками и требований органов надзора.

Политика управления рисками в 2014 году заключалась в усилении мониторинга и дальнейшем совершенствовании аналитической работы.

Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями

Управление кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, а также с внутренними документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка, в том числе Кредитной политикой Банка.

Основными задачами в рамках достижения целей Кредитной политики Банка являются:

- достижение количественных и качественных показателей кредитного портфеля, определенных бизнес-планом Банка с учетом выполнения требований по сбалансированности активов и пассивов Банка;
- увеличение кредитного портфеля с одновременным улучшением его качества;
- соблюдение оптимального соотношения между сохранением и дальнейшим улучшением качества кредитного портфеля, доходностью Банка и кредитными рисками;
- повышение эффективности мониторинга и управления кредитными рисками, в т.ч. при сочетании стандартных средств кредитования, опыта и профессионализма сотрудников и адекватных систем контроля;
- повышение степени диверсификации кредитного портфеля;

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

- при кредитовании корпоративных клиентов преимущественное предоставление кредитных продуктов клиентам, отнесённым в соответствии с политикой Банка к среднему и малому сегментам клиентского сектора;
- увеличение количества надежных и финансово - устойчивых клиентов Банка, имеющих свой устойчивый и перспективный бизнес, обладающих опытом успешной работы и располагающих собственным капиталом, а также рассматривающих получение кредитных продуктов в Банке как часть долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества;
- совершенствование и увеличение видов и форм предоставления кредитных продуктов, а также видов услуг с целью расширения возможностей и повышения конкурентоспособности Банка на рынке предоставления кредитных продуктов;
- эффективное использование кредитных линий (гарантий), открытых другими российскими кредитно-финансовыми учреждениями;
- сокращение в кредитном портфеле Банка доли ссудной задолженности третьей и хуже чем третьей категорий качества;
- установление процентной ставки, обеспечивающей доход, соответствующий степени риска;
- дифференциация кредитования, т.е. предоставление кредитных продуктов на различных условиях в зависимости от отраслевой принадлежности заемщика, цели и срока кредитования, кредитного риска и надлежащего выполнения заемщиками взятых на себя обязательств;
- расширение и совершенствование методологической базы Банка;

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, обладающих реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасти вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщиков и принятия решений о предоставлении кредитов.

Кредитный риск (риск контрагента) связан с вероятной текущей или будущей платежеспособностью контрагента, имеющего финансовые обязательства перед Банком, в результате чего Банк может не получить назад выданные кредиты и потерпеть убытки, что приведет к снижению капитала.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, и основывается на использовании следующих инструментов:

- лимитов на действующих и потенциальных клиентов (контрагентов), объемы которых утверждаются Кредитным Комитетом Банка;
- контроль за оценкой кредитного риска при осуществлении крупных сделок, сделок со связанными лицами;
- контроль за крупными кредитными рисками и предотвращением избыточной концентрации кредитных рисков, который осуществляется путем соблюдения обязательных нормативов в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Кредитной политикой Банка.

Мерами ограничения кредитного риска являются внутренние лимиты: кредитных сделок на одного заемщика; по выдаче срочных кредитов и гарантий под залог материальных активов; по выдаче срочных кредитов и гарантий, не обеспеченных залогом материальных активов; по выдаче кредитов в виде «овердрафта». Решения о предоставлении кредитов и гарантий, превышающих по размерам установленные лимиты, принимает только Совет директоров Банка.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Решение по установлению лимитов кредитного риска принимается на основе анализа финансовой и нефинансовой информации (для этого анализа используется финансовая и управленческая отчетность) в отношении бизнеса заемщика. При проведении анализа особое внимание уделяется финансовым показателям компании, при этом проводится анализ активов и обязательств, капитала, выручки и прибыли как на отчетные даты, так и в динамике. При проведении анализа финансового положения физических лиц Банк уделяет особое внимание подтверждению заявленного заемщиком дохода и фактического наличия принадлежащих ему активов, которые могут служить свидетельством устойчивости его финансового положения. Основной задачей этого анализа является определение возможности и источников погашения кредитов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью своевременно доводится до сведения руководства и анализируется им.

Мониторинг кредитного риска включает контроль всех условий, определенных при установлении лимита, в число которых входят, в частности, целевое использование кредита, обороты по счетам, кредитный портфель, финансовое положение и результаты деятельности и т.д. Мониторинг заемщиков – юридических лиц осуществляется на ежеквартальной основе, анализ состояния заемщиков – физических лиц осуществляется на ежегодной основе.

В качестве обеспечения могут выступать следующие активы: жилые и нежилые помещения, земля, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и банковская гарантия.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или страхования заемщика - физического лица от несчастных случаев.

Кредитование осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка. Процесс выдачи кредитов представляет собой перечень строго регламентированных процедур, устанавливающих порядок работы с заемщиком.

Кредитный риск по договорным и условным финансовым обязательствам определен 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 финансовых активов, т.е. политику, основанную на процедурах утверждения кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Оценка кредитного качества контрагентов Банка (кредитные организации, эмитенты ценных бумаг) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов. Расчет лимитов и мониторинг всех кредитных организаций - контрагентов производится ежемесячно.

В течение 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Информация об отраслевой структуре кредитного портфеля представлена в нижеследующей таблице:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015 (тыс. руб.)		На 01.01.2014 (тыс. руб.)	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд. вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд. вес в общей сумме кредитов, в %
I	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	420 926	100,0	523 857	100,0
I.1	Обрабатывающие производства	172 937	41,2	103 464	19,8

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

1.2	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	109 902	26,2	237 093	45,3
1.3	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	91 728	21,9	92 471	17,6
1.4	Прочие виды деятельности	0	0	15 483	2,9
1.5	На завершение расчетов	46 359	10,7	75 346	14,4
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	219 769	52,4	227 995	43,5
2.1	Индивидуальным предпринимателям	219 769	52,4	227 995	43,5
3	Кредиты физическим лицам, всего	315 725	100,0	350 813	100,0
3.1	Ипотечные кредиты	105 237	33,3	113 051	32,2
3.2	Автокредиты	2 040	0,7	5 588	1,6
3.3	Потребительские кредиты	208 448	66,0	232 174	66,2

Кредитный портфель Банка умеренно диверсифицирован по отраслям. За анализируемый период структура кредитного портфеля существенно не изменилась.

Информация о качестве активов Банка, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери на 01.01.2015, тыс. руб.

№ п/п	Наименование	Сумма требования	Категория качеств					Просроченная задолженность			
			I	II	III	IV	V	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
1	Требования к кредитным организациям, всего	627 729	533 625	58 293	0	0	35 811	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	423 122	152	407 850	0	0	15 120	0	0	0	13 474
	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	316 711	71 351	226 298	2 720	6 479	9 863	1 074	473	495	9 085

Информация о качестве активов Банка, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери на 01.01.2014, тыс. руб.

№ п/п	Наименование	Сумма требования	Категория качеств					Просроченная задолженность			
			I	II	III	IV	V	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
1	Требования к кредитным организациям, всего	543 952	499 977	8 164	0	0	35 811	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных	528 197	32 229	476 362	4 390	14 933	283	749	1 472	1 572	7 964

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

	организаций), всего										
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего	351 758	67 321	247 021	25 237	12 179	0	7 164	770	1 032	15 658

Активы, подверженные кредитному риску, за период с 01.01.2014 по 01.01.2015 уменьшились на 56 345 тыс. руб. до 1 367 562 тыс. руб. В структуре активов на отчетную дату приходилось на требования к кредитным организациям 45,9% приходилось на требования к кредитным организациям, 30,9% - на требования к юридическим лицам, 23,2% - на требования к физическим лицам.

Динамика кредитного качества активов Банка оценивается как положительная, сокращается величина просроченной задолженности.

Уровень обеспеченности кредитного портфеля оценивается как удовлетворительный. Размер и вид обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Все активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации.



Управление рыночными рисками

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

Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе.

Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе, что, однако, не позволяет полностью предотвратить возникновение убытков в случае резких непредвиденных колебаний ситуации на рынке.

Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	Размер риска на 01.01.2015 (тыс. руб.)	Размер риска на 01.01.2014 (тыс. руб.)
Рыночный риск (РР)	101 868	190 359
Процентный риск (ПР)	7 049	15 022
Фондовый риск (ФР)	1 101	207
Валютный риск (ВР)	0	0

Процентный риск

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Правление Банка определяет общую ценовую политику в области привлечения/размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка.

Управление процентным риском Банка заключается в расчете и ограничении величины возможных потерь Банка от негативного движения процентных ставок.

Для измерения процентного риска в Банке применяется метод *гэп-анализа*. Параметрами, характеризующими уровень процентного риска, измеряемого методом гэп-анализа, являются диспропорции по объему активов и пассивов в рамках каждого из временных интервалов. Данный метод позволяет учитывать различный уровень риска для различных временных интервалов и наглядно представить наличие процентного риска для кредитного портфеля Банка по разным срокам погашения и в динамике.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Для оценки достаточности капитала на покрытие процентного риска в Банке рассчитываются общий процентный риск и специальный процентный риск в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2012 № 387-П. Общий процентный риск оценивает риск изменения стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок. Специальный процентный риск отражает риски, связанные с эмитентом, валютой и сроком до погашения ценных бумаг.

Фондовый риск

Для оценки достаточности капитала на покрытие фондового риска в Банке рассчитывается общий и специальный фондовый риск в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П. Общий фондовый риск оценивает риск изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг. Специальный фондовый риск отражает риски, связанные с эмитентом ценных бумаг.

Валютный риск

Банк управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы ее обязательства, в установленных пределах. Сотрудниками Валютного управления Банка осуществляется ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России и внутренним ограничениям. Регулирование открытых валютных позиций осуществляется на спотовом рынке (расчетами *today*, *tom*, *spot*) в рамках установленных лимитов на контрагентов.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основе Инструкции Банка России № 124-И от 15 июля 2005 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и методики, изложенной в Положении Банка России № 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Количественная оценка риска осуществляется с использованием метода VaR, позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций. VaR проводится методом исторического моделирования с историческим периодом 6 месяцев, временным горизонтом 1 день и доверительным интервалом 95%.

Благодаря сформированной в Банке системе управления валютным риском уровень валютного риска в течение 2014 года не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по финансовым активам и обязательствам на 01.01.2015г:

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	302 367	292 571	57 617	2 047	654 602
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	50 867	0	0	0	50 867
Средства в других банках	150 494	7 089	0	0	157 583
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в.т.ч. без прекращения признания	259 860	56 489	0	0	316 349
Чистая ссудная задолженность	690 846	8 700	869	0	700 415
Чистые вложения в ценные бумаги,	1 071 575	0	0	0	1 071 575

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

удерживаемые до погашения, в.т.ч. без прекращения признания					
Текущие требования по налогу на прибыль	4 268	0	0	0	4 268
Отложенный налоговый актив	153	0	0	0	153
Прочие финансовые активы	27 974	570	3	0	28 547
Итого активов	2 558 404	365 419	58 489	2 047	2 984 359
ПАССИВЫ					
Средства в других банках	1 105 024	0	0	0	1 105 024
Средства клиентов	1 067 484	243 427	57 966	978	1 369 855
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	285 913	0	0	0	285 913
Прочие финансовые обязательства	8 441	1 490	199	0	10 130
Текущие обязательства по налогу на прибыль	789	0	0	0	789
Отложенные налоговые обязательства	18 007	0	0	0	18 007
Итого пассивов	2 485 658	244 917	58 165	978	2 789 718
Чистая балансовая позиция	72 746	120 502	324	1 069	194 641
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	212 703	12 263	0	0	224 966

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по финансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2013г:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	228 577	148 754	35 384	5 921	418 636
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21 550	0	0	0	21 550
Средства в других банках	604 042	1 636	0	0	605 678
Кредиты и дебиторская задолженность	852 087	3 406	123	0	855 616
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч. без прекращения признания	359 339	0	0	0	359 339
Текущие требования по налогу на прибыль	4 103	0	0	0	4 103
Прочие финансовые активы	27 487	1 222	0	0	28 709
Итого активов	2 097 185	155 018	35 507	5 921	2 293 631
ПАССИВЫ					
Средства других банков	254 914	22	0	0	254 936
Средства клиентов	1 379 121	152 491	33 981	5 746	1571 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	211 964	0	0	0	211 964
Прочие финансовые обязательства	7 511	1 021	296	15	8 843

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Текущие обязательства по налогу	283	0	0	0	283
Итого пассивы	1 853 793	153 534	34 277	5 761	2 047 365
Чистая балансовая позиция	243 7392	1 484	1 230	160	246 266
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	161 700	8 122	0	0	169 822

Управление риском ликвидности

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на разных уровнях управления Банком:

Правление Банка – на основании информации о состоянии ликвидности Банка, получаемой на регулярной основе, оценивает уровень принимаемого Банком риска ликвидности.

Кредитный комитет устанавливает норматив допустимого дисбаланса ликвидности по группам срочности, утверждает мероприятия по восстановлению ликвидности.

Рабочая группа по управлению ликвидностью осуществляет управление текущей ликвидностью, которая с учетом информации от других подразделений Банка ежедневно контролирует уровень ликвидности, обеспечивая оптимизацию денежных потоков Банка и проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности.

Отдел банковских рисков осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных Банком России нормативных значений параметров ликвидности Банка, проводит стресс-тестирование и оценивает уровень риска ликвидности Банка при различных сценарных предположениях.

Отдел отчетности и оформления операций – рассчитывает фактические значения показателей ликвидности Банка, предоставляемых Банку России в составе отчетности.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки и процедур управления риском ликвидности, оценивает качество управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности; информирует руководящие органы Банка о выявленных нарушениях и контролирует выполнение решений по их устранению.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования.

На 01.01.2015

	до 1 дня	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Избыток(дефицит) ликвидности	108298	111037	111179	57757	66350	167766	158313	111476	212131	-20814
Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности	-8,1	8,2	-8,2	2,5	2,9	6,5	6,1	-4,3	-7,7	0,7

На 01.01.2014

	до 1 дня	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Избыток(дефицит) ликвидности	545735	545257	637188	627799	543785	610764	558931	509057	612223	248087
Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности	-38,8	38,8	-35,3	-34,8	-26,4	27,9	25,4	-23,0	-25,7	-10,2

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Нормативы ликвидности	на 01.01.2015 (в %)	на 01.01.2014 (в %)
Норматив мгновенной ликвидности Н2	43,54	59,29
Норматив текущей ликвидности Н3	57,93	103,74
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	91,14	111,6

Управление операционным риском

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего и внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России (в том числе письмом от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»), а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

Деятельность по управлению операционным риском Банка включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия по управлению операционным риском.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, в Банке используется система индикаторов уровня операционного риска.

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден План действий в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

Ключевыми механизмами снижения и ограничения операционного риска являются:

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно - методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятие коллегиальных решений;
- автоматизация банковских операций на основе использования высокопроизводительных информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка и к его IT-ресурсам;
- тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок.

Величина операционного риска Банка на 01.01.2015 составляла 29 982 тыс. руб. и определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России № 346-П, а именно 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Банка.

Расчет операционного риска за последние два года представлен в нижеследующей таблице:

Наименование статьи	2014 (в тыс. руб.)	2013 (в тыс. руб.)
Операционный риск	29 982	27 256
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	199 880	181 707
Чистые непроцентные доходы	98 380	82 167

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	101 500	99 540
--	---------	--------

Операционный риск, являющийся в Банке предметом постоянного контроля, не оказал существенного влияния на результаты его деятельности в 2014 году.

Управление риском потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

- путем реализации принципа «Знай своего клиента»;
- постоянным контролем за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контролем за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

Для снижения риска потери деловой репутации в Банке предусмотрены процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, определены этические нормы и общие принципы кодекса поведения, постоянно проводится мониторинг информации о Банке, попадающей в средства массовой информации с целью принятия адекватных мер по защите собственной репутации.

Управление правовым риском

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска в деятельности Банка и поддержания его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов, осуществляется выявление, сбор и систематизация фактов проявления правового риска, т.е. случаев возникновения убытков или угрозы возникновения убытков в результате действия факторов риска.

Управление риском материальной мотивации персонала

В Банке обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в соответствии с законодательством, и выстроены внутренние процессы, направленные на ее неукоснительное соблюдение.

К компетенции Совета директоров Банка относится утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка).

Советом директоров Банка на основании Устава Банка установлен порядок определения размеров окладов, форм и начислений компенсационных и стимулирующих выплат единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) и членов коллегиального исполнительного органа Банка (далее – члены Правления Банка).

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

К компетенции Правления Банка, в соответствии с Уставом Банка, относится определение структуры и схемы должностных окладов работников Банка, установление системы оплаты труда в Банке (за исключением оплаты и условий труда членов Правления Банка) путем коллегиального рассмотрения.

Контроль за риском материальной мотивации персонала осуществляется профильными подразделениями Банка на постоянной основе в ходе текущей деятельности, а также Службой внутреннего аудита в ходе периодических проверок.

Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, ходится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Аффилированные лица

Аффилированными лицами юридического лица являются:

- член совета директоров Банка;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;
- лица, которые имеют право распоряжаться более 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие доли в уставном капитале;
- член Кредитного Комитета;
- Председатель Правления Банка;
- физические лица, если Банк является участником финансово-промышленной группы;
- член совета директоров (наблюдательного совета) или иных коллегиальных органов управления участников финансово-промышленной группы, за исключением исполнительных органов участников финансово-промышленной группы;
- член коллегиального исполнительного органа участника финансово-промышленной группы;
- лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа участника финансово-промышленной группы.

Группы связанных сторон

К группе связанных сторон относится основной управленческий персонал банка:

- руководители и их заместители;
- члены совета директоров;
- другие лица, наделенные полномочиями и ответственность в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью банка.

Раскрытие информации об остатках по существенным операциям с инсайдерами банка:

Сумма требований просроченных ссуд	5 094 тыс. руб.
резерв на возможные потери	0 тыс.руб.
Сумма требований без резервов	47 тыс. руб.
	5 047 тыс. руб.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

внебалансовые обязательства	246 тыс. руб.
резерв на возможные потери	0 тыс. руб.
Сумма внебалансовых обязательств без резерва	246 тыс.руб.
Общая сумма обязательств	5 340 тыс. руб.
Общая сумма резерва	47 тыс. руб.
Общая сумма без резерва	5 293 тыс. руб.

Процентный доход от предоставленных ссуд составляет 2 145 тыс. руб. (2013- 1189 тыс. руб.)

Операции со связанными сторонами.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи финансовых активов, предоставления кредитов. Все операции соответствуют рыночным условиям.

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:

Сумма требований просроченных ссуд	62 610 тыс. руб.
резерв на возможные потери	0 тыс. руб.
Сумма требований без резервов	3 066 тыс. руб.
внебалансовые обязательства	59 544 тыс. руб.
резерв на возможные потери	1 438 тыс. руб.
Сумма внебалансовых обязательств без резерва	138 тыс. руб.
	1 300 тыс. руб.
Общая сумма обязательств	64 049 тыс. руб.
Общая сумма резерва	3 204 тыс. руб.
Общая сумма без резерва	60 845 тыс. руб.

Процентный доход от предоставленных ссуд составляет - 9 156 тыс. руб (2013- 14 753 тыс. руб.)

У Банка не было существенных обязательств по взаиморасчету со связанными сторонами на 01 января 2015г. и на 01 января 2014года.

Сведения о внебалансовых обязательствах банка, о срочных сделках.

Сведения о внебалансовых обязательствах банка и о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, раскрываемые на основе формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах», а также информация о судебных разбирательствах и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

2013 год

	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	104 043	2 854	2 277	2 277
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	65 779	2 813	1 739	1 739
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего(стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	169 822	5 667	4 051	4 051
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

2014 год

	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	99 335	2 352	1 716	1 716
1.1	со сроком более 1 года	18 969	734	97	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	34 470	817	521	521
3.1	со сроком более 1 года	17 940	179	179	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	133 805	3 169	2 513	2 237
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	36 909	913	276	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Условных обязательств не кредитного характера на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года нет.

Справка о наличии законченных и незаконченных с 01.01.2014 г. по 31.12.2014 г. судебных разбирательств , в которых банк является истцом :

№п	Содержание судебных разбирательств с указанием наименования контрагента, договора и номера дела	Сумма	Примечание
1	04.09.2014 г. Подольский городской суд МО рассмотрел гражданское дело № 2-4895/14 по иску ООО КБ «Столичный Кредит» к Гулиеву А.И. об обращении взыскания на заложенное имущество (автомобиль) по Договору залога № ДЗЮ-08/13 от 20.02.2013 г. Суд решил удовлетворить исковые требования Банка и обратить взыскание на данное имущество	900 000 руб.	Ведется исполнительное производство
2	09.10.2014 г. Басманный районный суд г. Москвы рассмотрел гражданское дело № 2-3594/14 по иску ООО КБ «Столичный Кредит» к Геворкяну А.Л. и ООО «Арм-АЛ групп» о взыскании задолженности по Кредитному договору № 0578/02ГР от 07.06.2010 г. и обращении взыскания на имущество, заложенное по Договору залога № 578-ЗР от 07.06.2010 г. Суд решил расторгнуть данный кредитный договор и взыскать задолженность по ней, а также обратить взыскание на предмет залога.	1 818 822,46 руб.	Ведется исполнительное производство
3	24.10.2014 г. Дорогомиловский районный суд г. Москвы рассмотрел гражданское дело № 2-4161/14 по иску ООО КБ «Столичный Кредит» к Слободчиковой Н.Н. о признании утратившей право пользования жилым помещением, заложенным по Договору залога, выселении и снятии с регистрационного учета по месту жительства. Суд решил удовлетворить исковые требования Банка и 04.12.2014 г. выдал исполнительный лист серии ВС № 028695545.		Квартира передана в собственность Банка

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Справка о наличии законченных и незаконченных с 01.01.2014 г. по 31.12.2014 г. судебных разбирательств в которых банк является ответчиком.

№ п/п	Содержание судебных разбирательств с указанием наименования контрагента, договора и номера дела	Сумма	Примечание
1	17.04.2014 г. Басманный районный суд г. Москвы рассмотрел гражданское дело № 2-240/14 по иску Солтановой Г.С. к ООО КБ «Столичный Кредит» и Гулиеву В.И. о признании Договора залога (ипотеки) от 11.04.2011 г. недействительным по основаниям, предусмотренным ст. 168 ГК РФ. Судом отказано Солтановой Г.С. в удовлетворении исковых требований.	7 532 175,63 руб.	Судом в удовлетворении исковых требований гр-ке Солтановой Г.С. отказано.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2014 года, составила 89 088 тысяч рублей, сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 23 479 тысяч рублей (2013 года: сумма выплат – 79 994 тысяч рублей, начислено взносов 21 249 тысяч рублей).

Общий фонд оплаты труда за 2014 года составил 112 567 тысяч рублей, в том числе:

1. Заработная плата – 85 681 тысяч рублей или 76,1 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 1 353 тысяч рублей или 1,2 % от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 2 054 тысяч рублей или 1,8 % от фонда оплаты труда,
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 23 479 тысяч рублей или 20,8% от фонда оплаты труда.

Общий фонд оплаты труда за 2013 года составил 101 243 тысяч рублей, в том числе:

1. Заработная плата – 77 832 тысяч рублей или 76,9% от фонда оплаты труда,
2. Премии – 1 158 тысяч рублей или 1,1% от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 1 004 тысяч рублей или 1,0% от фонда оплаты труда,
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 21 249 тысяч рублей или 21% от фонда оплаты труда.

Заработная плата выплачивается не реже двух раз в месяц в дни, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка Банка.

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем, выплата заработной платы производится накануне этого дня.

Премии - элемент компенсационной системы, предназначенный для стимулирования работников к улучшению количественных и качественных показателей работы и выплачиваемой из Фонда оплаты труда.

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

- премия для работников за производственные результаты (превышение количественных и качественных показателей работы);
- премия по итогам работы за месяц, квартал;
- премия за особые достижения в труде;
- премия за выполнение особо важных производственных заданий;
- премия по итогам работы за год;
- премия за продолжительную и добросовестную работу в Банке.

Размер премии работникам Банка определяется в процентном отношении к окладу на дату начисления с учетом персонального вклада (по представлению Руководителей подразделений и решению Руководства Банка) и при отсутствии нарушений трудовой дисциплины.

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Списочная численность персонала, В том числе:	131	136
1.1	Численность основного управленческого персонала	6	5

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	8 017	9 844
1.1	оплата труда	8 017	9 844
2	краткосрочные вознаграждения	-	-
3	долгосрочные вознаграждения	-	-

В Банке в полном объеме соблюдаются требования, регламентированные внутренним Положением, регулирующим систему оплаты труда. В целях стимулирования производственных результатов, применяются единовременные премии по основным результатам производственной деятельности, доплаты и надбавки за совмещение профессий, исполнение обязанностей временной отсутствующего работника.

Премии выплачиваются по итогам производственной деятельности, за добросовестное выполнение трудовых обязанностей в целях усиления материальной ответственности работников в повышении качества работы, своевременном и добросовестном исполнении своих должностных обязанностей и повышении уровня ответственности за выполняемую работу.

Объем премиальных выплат установлен исходя из количественных и качественных показателей, с учетом уровня принятых рисков и результатов деятельности Банка.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ по МСФО за 2014 г.

Выплата необоснованных и крупных вознаграждений в том числе членам Совета Директоров, Правления Банка, сотрудникам подразделений, принимающих риски, не осуществляется.

Компенсация расходов по льготным кредитам, на дорогостоящее жилье, на обучение, на пенсионные отчисления не предусмотрена.

Для оценки результатов деятельности Банка используются финансовые показатели, основанные на данных бухгалтерского учета: прибыль, доход, фиксирующие финансовые показатели Банка в целом и внутренних подразделений, в частности. Корректировка прогнозируемого объема доходов, который предполагается использовать для выплаты вознаграждения, осуществляется с использованием показателей экономической прибыли.

Со всеми сотрудниками Банка заключены трудовые договора, в которых, в том числе установлена система оплаты труда.

При определении размера вознаграждения подразделений и сотрудников, принимающих риски, учитывается результат деятельности Банка, принятые риски, а также индивидуальные показатели результатов деятельности и риски для конкретных видов деятельности. При оценке рисков пристальное внимание уделяется полноте оценки и недопущению передачи рисков за пределы ответственных за соответствующее направление подразделений.

Стимулирующие и компенсационные выплаты членам исполнительных органов Банка, сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работникам, принимающим риски осуществляются в том же порядке, что и остальным работникам Банка. Выплата не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не предусмотрена.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется с учетом занимаемой должности, уровнем ответственности и рисков, принимаемых банком в связи с их решениями.

Во внутреннем Положении для всех сотрудников предусмотрена мера корректировки размера премиальных выплат, включая возможность ее отмены при получении неудовлетворительного финансового результата в целом по Банку либо отдельному направлению.

В Банке не используется сочетание денежной и не денежной формы оплаты труда, трудовые договоры с сотрудниками не предусматривают выплат вознаграждений (или части вознаграждений) в не денежной форме.

ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ, которая предусматривает расчет текущих взносов.

Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

Выплаты дивидендов по итогам отчетного года и за предыдущие годы не планируется.

Сведения о прекращенной деятельности

У Банка нет намерений полностью либо частично прекращать ведение своей коммерческой деятельности.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев

вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, отражаются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляющих собой рефинансированные ипотечные кредиты. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством Банка на основании результатов недавних сделок по их реализации ипотечной корпорации, не являющейся связанной стороной.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости: Кредиты и дебиторская задолженность, Средства в банках, Прочие активы. Их амортизированная стоимость приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

В целом же рыночная стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, т.к. невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки этого финансового инструмента. По мнению руководства Банка, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Справедливая стоимость средств в других банках и прочих активов равна их амортизированной стоимости, поскольку они носят краткосрочный характер и первоначально были выданы по рыночным условиям.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств. Поскольку Банком разработаны и утверждены различные виды вкладов, с разными сроками погашения, порядком выплаты процентов и другими дополнительными условиями, то по оценке руководства Банка с достаточной степенью достоверности невозможно сравнивать различные виды вкладов, и как следствие, определить их справедливую стоимость. В связи с этим руководство Банка предполагает, что справедливая стоимость средств клиентов приблизительно равна их амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

27. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

28. События после отчетной даты

Событий, свидетельствующих о возникших после 01 января 2015г. условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств, до окончания срока составления годового отчета не произошло.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Фомкина М.М.)

(Петрушина Т.И.)