



Натиксис Банк АО

Финансовая отчетность

**За год, закончившийся
31 декабря 2014 года**

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупной прибыли	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы бухгалтерского учета	6
4	Принципы учетной политики	11
5	Денежные средства и их эквиваленты	24
6	Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	25
7	Ссуды и средства, предоставленные банкам	26
8	Ссуды, предоставленные клиентам	27
9	Основные средства и нематериальные активы	29
10	Средства банков	30
11	Средства клиентов	30
12	Прочие активы и прочие обязательства	31
13	Субординированный кредит	31
14	Уставный капитал	32
15	Нераспределенная прибыль	32
16	Процентные доходы и расходы	33
17	Комиссионные доходы и расходы	34
18	Операционные расходы	34
19	Налог на прибыль	35
20	Дивиденды	36
21	Управление финансовыми рисками	36
22	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	50
23	Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
24	Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств	55
25	Операции со связанными сторонами	56
26	Управление капиталом	57
27	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	58

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного Общества «Натиксис Банк»

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерное Общество «Натиксис Банк» («Натиксис Банк АО»)

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180.

Регистрационный номер Банка России от 17.01.2002 № 3390.

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2.

Аудитор

Наименование: Акционерное Общество «Мазар» (АО «Мазар»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027739734219.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, строение 19.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Московская аудиторская палата». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 10303044761.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Акционерного Общества «Натиксис Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

Ответственность Аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, 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 Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

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

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету 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;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 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;
- 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;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Наблюдательного Совета 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 Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

АО «Мазар»

Аудитор



Лытов С. И.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000074, выдан на основании решения СРО НП МоАП, протокол № 166 от 30 ноября 2011 года, ОРНЗ 20903038266 на неограниченный срок).

07 мая 2015

«Натиксис Банк АО»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 25	4 340 131	1 760 724
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		216 552	143 569
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	6, 25	16 789 148	1 889 660
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданные без прекращения признания	6	-	718 609
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7, 25	4 068 528	3 906 970
Ссуды, предоставленные клиентам	8	15 450 319	11 345 056
Основные средства и нематериальные активы	9	59 482	3 411
Требования по отложенному налогу на прибыль	19	43 435	-
Прочие активы	12, 25	14 994 228	184 827
Итого активы		55 961 823	19 952 826
Обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	6, 25	15 960 905	419 782
Средства банков	10, 25	24 716 866	13 349 389
Средства клиентов	11	2 652 365	2 660 494
Прочие обязательства	12, 25	8 206 181	63 297
Субординированный кредит	13, 25	1 829 519	1 204 252
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	19	150 588	8 736
Итого обязательства		53 516 424	17 705 950
Капитал			
Уставный капитал	14	1 153 089	1 153 089
Эмиссионный доход		50 367	50 367
Нераспределенная прибыль	15	1 241 943	1 043 420
Итого капитал		2 445 399	2 246 876
Итого обязательства и капитал		55 961 823	19 952 826

Ходакова Е.А.
Заместитель Председателя Правления

7 мая 2015 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер

7 мая 2015 года



Примечания на страницах с 5 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Натиксис Банк АО»
Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014	2013
Процентные доходы	16, 25	686 108	835 665
Процентные расходы	16, 25	(355 540)	(427 585)
Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		330 568	408 080
Создание/ восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8	-	-
Чистый процентный доход		330 568	408 080
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		74 341	19 980
(Расходы за вычетом доходов) /доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(59 666)	24 983
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		503 236	130 290
Доходы по услугам и комиссии полученные	17	88 545	67 750
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	17, 25	(91 873)	(63 553)
Формирование резерва под обесценение прочих активов	12	(167)	(117)
Прочие доходы		21 049	3 024
Операционные доходы		866 033	590 437
Операционные расходы	18, 25	(378 894)	(291 563)
Прибыль до налогообложения		487 139	298 874
Расходы по налогу на прибыль	19	(98 417)	(67 458)
Чистая прибыль за период		388 722	231 416
Совокупная прибыль за период		388 722	231 416

Ходакова Е.А.
 Заместитель Председателя Правления

7 мая 2015 года



Комарова И.А.
 Главный бухгалтер

7 мая 2015 года



Примечания на страницах с 5 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Натиксис Банк АО»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2012 года	1 153 089	50 367	1 249 893	2 453 349
Совокупная прибыль	-	-	231 416	231 416
Дивиденды уплаченные	-	-	(437 889)	(437 889)
Остаток на 31 декабря 2013 года	1 153 089	50 367	1 043 420	2 246 876
Совокупная прибыль	-	-	388 722	388 722
Дивиденды уплаченные	-	-	(190 199)	(190 199)
Остаток на 31 декабря 2014 года	1 153 089	50 367	1 241 943	2 445 399

Ходакова Е.А.
Заместитель Председателя Правления

7 мая 2015 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер

7 мая 2015 года



Примечания на страницах с 5 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

«Натиксис Банк АО»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		671 450	894 986
Проценты уплаченные		(346 175)	(424 407)
(Расходы)/ доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(663 548)	50 613
(Расходы)/ доходы по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(29 726)	9 352
Комиссии полученные		88 545	67 750
Комиссии уплаченные		(88 474)	(60 789)
Прочие полученные операционные доходы		1 406	22 664
Уплаченные операционные расходы		(328 791)	(276 852)
Возвращенный налог на прибыль		-	37 564
Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(695 313)	320 881
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(72 983)	177 922
Чистое снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		2 028 562	598 710
Чистое снижение по ссудам, предоставленным банкам		443 778	1 282 424
Чистое снижение по ссудам, предоставленным клиентам		2 693 656	1 318 660
Чистый (прирост)/ снижение по прочим активам		(12 872 655)	7 178
Чистое прирост/ (снижение) по средствам банков		3 338 504	(7 802 551)
Чистое (снижение)/ прирост по средствам клиентов		(1 254 942)	1 127 410
Чистый прирост/ (снижение) по прочим обязательствам		8 112 330	(2 936)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		1 720 937	(2 972 302)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации основных средств		261	397
Приобретение основных средств	9	(62 775)	(2 000)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(62 514)	(1 603)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Возврат субординированного кредита		-	(625 556)
Привлечение субординированного кредита		-	1 055 145
Выплаченные дивиденды		(190 199)	(437 889)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(190 199)	(8 300)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 111 183	250 809
Чистое увеличение/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов		2 579 407	(2 731 396)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 760 724	4 492 120
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	4 340 131	1 760 724

Ходакова Е.А.
Заместитель Председателя Правления
7 мая 2015 года



Кемарова И.А.
Главный бухгалтер
7 мая 2015 года



Примечания на страницах с 5 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Основная деятельность Банка

«Натиксис Банк АО» (далее – «Банк») – коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества в 2002 году. Банк работает на основании банковской лицензии номер 3390, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк имеет лицензию на право осуществления операций с ценными бумагами и включен в систему страхования вкладов.

Банк является дочерней компанией Natixis, юридического лица по законодательству Франции (далее – «Материнский Банк»), которому принадлежит 100% уставного капитала Банка.

В 2014 году Банк переехал. Новый фактический адрес Банка, совпадающий с адресом регистрации: Россия, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2.

Банк не имеет филиалов и представительств.

13 января 2015 года в Едином государственном реестре юридических лиц было зарегистрировано изменение наименования Банка с «Натиксис Банк» (ЗАО) на «Натиксис Банк АО» для приведения в соответствие с изменившимся законодательством Российской Федерации.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 7 мая 2015 года.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономическая среда в Российской Федерации в 2014 году определялась рядом неблагоприятных факторов. В частности, события в Украине, экономические санкции и растущая политическая неопределенность существенно повлияли на динамику российской экономики, что нашло отражение в падении курса национальной валюты и падении фондовых рынков в России.

В марте и апреле 2014 года Соединенные Штаты Америки и Европейский Союз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года, международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте от «BBB» до «BBB-» с "негативным" прогнозом, тот же уровень был подтвержден и в октябре 2014 года. В марте 2014 года, рейтинговое агентство Fitch также пересмотрело прогноз по рейтингам дефолта России, изменив рейтинг «BBB» со "стабильным" прогнозом на рейтинг «BBB» - с "негативным" прогнозом. В январе 2015 года агентство Fitch понизило суверенный рейтинг России в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с установлением прогноза - «негативный». Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международному капиталу и экспортным рынкам, привести к существенному оттоку капитала, дальнейшей девальвации рубля и прочим негативным экономическим последствиям.

Ускоренный темп потребления и отсутствие роста доходов значительно снизили привлечение свободных средств населения. Темпы роста розничных депозитов замедлились в течение 2014 года. В то же время, значительное ослабление российского рубля повысило привлекательность иностранной валюты.

Негативное влияние на российскую экономику также оказало снижение цен на нефть. Так стоимость барреля нефти марки BRENT на 1 января 2014 года составляла 108 долл./баррель (BRENT), а по состоянию на 1 января 2015 года стоимость барреля нефти марки BRENT снизилась до 58 долл./ баррель (BRENT). Цена на нефть остается одним из основных факторов, определяющих стабильное развитие российской экономики и стабильность валютных курсов.

В течение 2014 года, население значительно увеличило покупку иностранной валюты, превысив объемы покупки иностранной валюты последнего финансового кризиса 2008 года. Темпы роста розничного кредитования продолжают снижаться, что говорит об относительно высокой долговой нагрузке физических лиц. Ухудшение качества кредитного портфеля заставляет банки проявлять максимальную осторожность при выдаче новых кредитов. Рост просроченных розничных кредитов ускорился в течение 2014 года. Ослабление рубля вызвало дополнительные инфляционные ожидания, выразившиеся в увеличении роста потребительских цен в течение 2014 года. Банк России повысил ключевую процентную ставку на 2,5 процентного пункта до 8,0% в июле 2014 года, затем до 9,5% - в ноябре 2014 года, а в декабре 2014 процентная ставка была увеличена до 17,0%. В соответствии с решением Центрального Банка России, такие меры могут помочь остановить дальнейшую девальвацию российского рубля. Валютные интервенции привели к дефициту рублевой ликвидности, произошло увеличение объема заемных средств от Банка России банковским сектором.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

К 2015 году Центральный Банк России планировал завершить переход к целевому показателю инфляции. Основной задачей денежно-кредитной политики Банка России являлось поддержание стабильно низких темпов роста цен. Но из-за неустойчивой экономической ситуации и девальвации российского рубля официальный индекс инфляции вырос с 6,45% по итогам 2013 года до 11,34% по итогам 2014 года.

Банк России завершил переход к плавающему обменному курсу 10 ноября 2014 года, отойдя от использования валютного коридора, который применялся в различных диапазонах в течение последних 20 лет, начиная с 1995 года.

Руководство Банка осуществляет мониторинг всех изменений в текущей ситуации и принимает все необходимые меры. Банк уделяет значительное внимание анализу рисков банковской деятельности и раскрывает всю необходимую информацию о политике управления рисками в примечаниях к финансовой отчетности.

3 Основные принципы бухгалтерского учета

Основы представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (далее – «РСБУ») и Франции. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей в соответствии с РСБУ с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах к МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета о совокупной прибыли для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Данная финансовая отчетность подготовлена и представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»). Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки стоимости отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли.

Применение новых и измененных стандартов.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся 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.

3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

Новые и пересмотренные стандарты, а также поправки и интерпретации к ним, применимые для 2014 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятий. Вместо этого, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не является инвестиционной организацией.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов». Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования». Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, обозначенного в качестве инструмента хеджирования, в результате новации должно быть учтено при анализе и оценке эффективности хеджирования.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет учет хеджирования.

3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы». Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность, кроме изменений, внесенных в учетную политику.

Банк не применил досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и пересмотренные стандарты Международной финансовой отчетности, которые были опубликованы, но еще не вступили в силу.

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- идентификация обязательств исполнителя по договору;
- определение цены сделки;
- распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа не представляется возможным.

3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

Классификация и оценка финансовых активов. Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

Классификация и оценка финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

Обесценение. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

Учет хеджирования. Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.

Прекращение признания. Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации». Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Банк использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку он не имеет на текущий момент инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия.

Банк будет применять данные стандарты по мере их вступления в силу.

Основные допущения. Подготовка финансовой отчетности требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств, на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. 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 Примечании 27.

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса/предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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 времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования 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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до 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. Однако 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.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

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, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. 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 прибыли или убытки, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыли или убытки при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитываются только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- 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 расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- 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 заключением сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыли или убытки применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупной прибыли применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резерв по ссудам, предоставленным клиентам, ссудам и средствам, предоставленным банкам.

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 оказывают такое воздействие на предполагаемые потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, полученная Банком;
- заемщик или эмитент рассматривают возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибылей или убытков по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

Величина резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов в данной финансовой отчетности была рассчитана исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут в будущем повлиять на адекватность сформированных резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк 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 соблюдении следующих условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытков.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в коммерческих банках, счетах в Центральном банке Российской Федерации и депозиты «овернайт». Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств, предоставленных банкам.

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

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов.
- Группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя.
- Финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли в том отчетном периоде, 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 финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам. Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки». В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства банков». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается 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 ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Ссуды и средства, предоставленные банкам» или «Ссуды, предоставленные клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную статью отчета о финансовом положении.

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 совокупной прибыли по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки».

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Суды и средства, предоставленные банкам. Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Центральный банк Российской Федерации), за исключением:

- Размещений «овернайт».
- Тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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 прибыли или убытки».
- 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».
- Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в отчете о совокупной прибыли на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупной прибыли в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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 прибыли или убытки;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих 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 ссуд, предоставленных клиентам, осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в отчете о совокупной прибыли на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и амортизации (для нематериальных активов). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств и нематериальных активов. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли как убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств и нематериальных активов, определяются на основе их балансовой стоимости и включаются в отчет о совокупной прибыли. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их возникновения.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Износ и амортизация. Износ и амортизация начисляются по методу равномерного списания стоимости основных средств и нематериальных активов в течение срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации:

- Автотранспорт – 14% в год;
- Мебель – 5-33% в год;
- Офисное и компьютерное оборудование – 14-48% в год
- Неотделимые улучшения арендованного имущества – 8-18% в год; и
- Нематериальные активы – 10-33% в год.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупной прибыли с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов и средства других банков. Заемные средства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал. Уставный капитал отражен по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Субординированный кредит. Субординированный кредит первоначально признается по справедливой стоимости. Впоследствии субординированный кредит отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредитов по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Чистые требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих доходов и отражается в отчете о финансовом положении. Требование по отложенному налогу на прибыль, возникшее в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Центральным банком Российской Федерации официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официально курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, включается в отчет о совокупной прибыли в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату принятия их к учету.

31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 56,2584 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2013 года: 32,7292 рублей за 1 доллар США);
- 68,3427 рублей за 1 евро (31 декабря 2013 года: 44,9699 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные валютно-обменные контракты и валютно-процентные СВОПы, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на статьи отчета о совокупной прибыли «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки» в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Банк не проводит сделок, которые МСБУ 39 определены как сделки хеджирования.

Взаимозачеты. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупной прибыли, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Учет влияния инфляции. По мнению Руководства Банка с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», и поэтому Банк не применяет указанный стандарт к текущим отчетным периодам, а ограничивается только отражением влияния инфляции на неденежные статьи финансовой отчетности, накопленной до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности по состоянию на 31 декабря 2003 и далее во всех последующих периодах отражены в размере фактических номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вложения в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости (далее - "пересчитанная стоимость") по состоянию на 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупной прибыли в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства в кассе	-	3 698
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	804 003	422 196
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	91	328
- других стран	3 536 037	1 334 502
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 340 131	1 760 724

В связи с переездом в новый офис Банк закрыл кассу и перестал заниматься операциями с наличными денежными средствами.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ контрагентов по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе денежных средств и их эквивалентов также отражена сумма начисленных процентов по корреспондентским счетам в размере 126 тыс. рублей (2013 год: 197 тыс. рублей).

6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот

	Примечание	2014	2013
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот			
Корпоративные облигации		-	2 055 533
Производные финансовые инструменты и сделки спот	22, 25	16 789 148	552 736
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот		16 789 148	2 608 269
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот			
Производные финансовые инструменты и сделки спот	22, 25	15 960 905	419 782
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот		15 960 905	419 782

Корпоративные облигации. Корпоративные облигации представляли собой долговые ценные бумаги российских банков и компаний, деноминированные в российских рублях, свободно обращаемые на территории Российской Федерации на организованных рынках ценных бумаг.

Ниже представлена таблица, отражающая условия корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Срок погашения		Ставка купона, % годовых		Доходность к погашению/оферте, % годовых	
	Мин.	Макс.	Мин.	Макс.	Мин.	Макс.
Корпоративные облигации	Июль 2014	Октябрь 2023	7,40%	13,50%	6,10%	9,92%

По состоянию на 31 декабря 2013 года в целях снижения кредитного риска у Банка были полученные гарантии Материнского Банка в отношении некоторых корпоративных облигаций 130 917 тыс. рублей.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, по состоянию на 31 декабря 2013 года включали корпоративные облигации, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»), справедливая стоимость которых составляла 718 609 тыс. рублей. См. Примечание 10.

Информация по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлена в Примечании 22.

Географический анализ, анализ по структуре валют, а также анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.

7 Ссуды и средства, предоставленные банкам

	2014	2013
Ссуды и средства предоставленные банкам	4 068 528	3 132 327
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	-	774 643
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам	4 068 528	3 906 970

Все ссуды и средства, предоставленные банкам, являются текущими необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав ссуд, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход, который составил 30 776 тыс. рублей и 16 662 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 средства в размере 2 896 287 тыс. рублей были размещены в Материнском Банке, что составляло 71% ссуд, предоставленных банкам (2013 г.: ноль).

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банком были размещены ссуды в 1 и 6 банках на общую сумму 1 172 241 тыс. рублей и 3 518 471 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% величины капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям «обратного РЕПО» и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	2013	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	774 643	887 327
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	774 643	887 327

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года в целях снижения кредитного риска у Банка были полученные гарантии Материнского Банка в отношении некоторых ссуд, предоставленных банкам на сумму 450 067 и 752 772 тыс. рублей, соответственно (см. Примечание 25).

Географический анализ, анализ ссуд, предоставленных банкам, по структуре валют, по срокам размещения, анализ процентных ставок и анализ контрагентов по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.

8 Ссуды, предоставленные клиентам

	2014	2013
Ссуды, предоставленные клиентам	15 450 319	11 345 056
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 450 319	11 345 056

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Энергетика	7 545 714	49	5 169 628	46
Химическая промышленность	4 236 021	27	1 311 373	12
Металлургия	2 264 161	15	1 620 998	14
Производство продуктов питания	787 635	5	409 472	4
Торговля	606 612	4	947 362	8
Финансовая деятельность	10 176	-	493 522	4
Производство	-	-	1 392 701	12
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 450 319	100	11 345 056	100

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	2014	2013
Ссуды, обеспеченные гарантиями		
-Материнского Банка	10 013 996	5 596 455
-третьих лиц	13 691	303 390
Ссуды, обеспеченные залогом:		
-ценных бумаг	27 478	826 450
-прав требования по контрактам	2 010 632	625 530
-имущества	780 815	67 463
-товаров в обороте	787 635	1 007 649
Ссуды без обеспечения	1 816 072	2 918 119
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 450 319	11 345 056

8 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банком были предоставлены ссуды 8 и 13 заемщикам (группам заемщиков) на общую сумму 15 440 142 тыс. рублей и 11 145 500 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 42 409 тыс. рублей и 16 987 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года у Банка не было предоставленных клиентам ссуд, признанных обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. максимальный кредитный риск Банка по ссудам, предоставленным клиентам, составил 15 450 319 тыс. рублей и 11 345 056 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. большая часть выданных ссуд предоставлена компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации, что означает наличие значительной концентрации рисков в одном географическом регионе.

Географический анализ и анализ ссуд, предоставленных клиентам, по структуре валют, по срокам погашения, анализ процентных ставок, а также анализ заемщиков по полученному рейтингу представлены в Примечании 21.

9 Основные средства и нематериальные активы

	Примечание	Автотранспорт	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		82	2 044	2 447	-	-	4 573
Первоначальная стоимость/приндексированная стоимость							
Остаток на начало года		1 160	8 977	21 395	-	10 152	41 684
Поступления		-	-	2 000	-	-	2 000
Выбытия		(1 160)	(866)	(4 318)	-	-	(6 344)
Остаток на конец года		-	8 111	19 077		10 152	37 340
Накопленный износ и амортизация							
Остаток на начало года		1 078	6 933	18 948	-	10 152	37 111
Начисления за год	18	82	1 183	1 878	-	-	3 143
Выбытия		(1 160)	(866)	(4 299)	-	-	(6 325)
Остаток на конец года		-	7 250	16 527	-	10 152	33 929
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года		-	861	2 550	-	-	3 411
Первоначальная стоимость/приндексированная стоимость							
Остаток на начало года		-	8 111	19 077	-	10 152	37 340
Поступления		-	7 012	5 627	50 136	-	62 775
Выбытия		-	(5 929)	(4 196)	-	-	(10 125)
Остаток на конец года		-	9 194	20 508	50 136	10 152	89 990
Накопленный износ и амортизация							
Остаток на начало года		-	7 250	16 527	-	10 152	33 929
Начисления за год	18	-	902	1 874	3 242	-	6 018
Выбытия		-	(5 722)	(3 717)	-	-	(9 439)
Остаток на конец года		-	2 430	14 684	3 242	10 152	30 508
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года		-	6 764	5 824	46 894	-	59 482

Нематериальные активы представляют собой программное обеспечение и информационные системы.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. балансовая стоимость используемых Банком полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов составила 24 419 тыс. рублей и 27 850 тыс. рублей, соответственно.

10 Средства банков

	2014	2013
Текущие срочные кредиты и депозиты банков	24 716 866	12 742 231
Средства, привлеченные от Банка России по договорам РЕПО	-	607 158
Итого средств банков	24 716 866	13 349 389

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства банков в сумме 607 158 тыс. рублей, соответственно, были привлечены от Банка России по договорам РЕПО сроком до 9 января 2014 по эффективной ставке 5,60%.

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включали корпоративные облигации со справедливой стоимостью на 31 декабря 2013 года 718 609 тыс. рублей. Эти ценные бумаги были показаны в отчете о финансовом положении как финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. См. Примечание 6.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав средств банков включен наращенный процентный расход, который составил 6 629 тыс. рублей и 3 195 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства банков включают 23 916 866 тыс. рублей и 8 640 820 тыс. рублей, соответственно, полученных от Материнского Банка (см. Примечание 25), что составляет 97% и 65%, соответственно, средств банков.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

11 Средства клиентов

	2014	2013
Юридические лица		
- Срочные депозиты	2 189 832	2 145 830
- Текущие/расчетные счета	462 533	514 664
Итого средств клиентов	2 652 365	2 660 494

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Энергетика	2 007 503	76	1 967 176	74
Финансовая деятельность	440 096	17	313 779	12
Транспорт	16 084	1	297 078	11
Прочее	188 682	6	82 461	3
Итого средств клиентов	2 652 365	100	2 660 494	100

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

12 Прочие активы и прочие обязательства

	2014	2013
Прочие финансовые активы		
Средства на биржах	14 937 138	134 262
Предоплаты и прочие дебиторы	45 570	39 057
За вычетом резерва под обесценение	(357)	(369)
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по налогу на прибыль	11 877	11 877
Итого прочие активы	14 994 228	184 827
Прочие финансовые обязательства		
Средства биржи	8 108 293	-
Премии к выплате	66 848	35 875
Обязательства по оплате за оказанные услуги	17 537	21 721
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	11 040	3 521
Прочие обязательства	2 463	2 180
Итого прочие обязательства	8 206 181	63 297

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	2014	2013
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	369	252
Формирование резерва под обесценение	167	117
Списано за счет сформированного резерва	(179)	-
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	357	369

Средства на бирже и средства биржи представляют собой компенсационные взносы, связанные с торговлей производными финансовыми инструментами.

13 Субординированный кредит

В апреле 2013 года Банк привлек субординированный кредит от Материнского Банка на сумму 26,5 миллионов евро и сроком погашения в апреле 2023 года. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере EURIBOR (для депозитов в евро на срок в три месяца) +4 процентных пункта, что на 31 декабря 2014 года составляло 4,083% (2013 г.: 4,224%).

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

14 Уставный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2014			2013		
	Количество акций (штук)	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций (штук)	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	111 618	1 116 180	1 153 089	111 618	1 116 180	1 153 089
Итого уставный капитал	111 618	1 116 180	1 153 089	111 618	1 116 180	1 153 089

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

15 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с РСБУ. Неподлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим его создание на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка в соответствии с РСБУ. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% чистой прибыли Банка в соответствии с РСБУ, до достижения им минимально установленного уровня. Резервный фонд Банка в соответствии с РСБУ составил на 31 декабря 2014 и 2013 гг. 95 401 тыс. рублей и 85 390 тыс. рублей, соответственно.

16 Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Процентные доходы по необесцененным активам, отражаемым по амортизированной стоимости	656 046	654 666
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	30 062	180 999
Итого процентных доходов	686 108	835 665
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	436 066	459 934
Проценты по ссудам, предоставленным банкам	219 980	194 732
Итого процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	656 046	654 666
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	355 540	427 585
Итого процентных расходов	355 540	427 585
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают		
Проценты по средствам банков	174 696	261 510
Проценты по средствам клиентов	123 428	125 154
Проценты по субординированному займу	57 416	40 921
Итого процентных расходов по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	355 540	427 585
Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	330 568	408 080

17 Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссии по открытым аккредитивам	43 776	30 090
Комиссии по предоставленным гарантиям	18 964	1 340
Комиссии по кредитным операциям	11 549	22 687
Комиссии за валютный контроль	10 128	9 260
Комиссии по расчетным операциям	4 128	4 373
Итого комиссионных доходов	88 545	67 750
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	81 536	56 503
Комиссии по расчетным операциям	4 136	2 307
Прочее	6 201	4 743
Итого комиссионных расходов	91 873	63 553
Чистый комиссионный (расход)/ доход	(3 328)	4 197

18 Операционные расходы

	Примечание	2014	2013
Заработная плата и премии		226 707	178 344
Единый социальный налог		36 354	21 754
Аренда		29 940	17 773
Профессиональные услуги		20 949	24 499
Ремонт и обслуживание основных средств		22 729	10 346
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		15 084	11 225
Связь		8 523	10 218
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	9	6 018	3 143
Представительские и командировочные расходы		5 032	6 771
Страхование		4 471	4 942
Безопасность		104	194
Прочее		2 983	2 354
Итого операционных расходов		378 894	291 563

19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	72 198
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением текущего налогового убытка	(43 435)	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	141 852	(4 740)
Расходы по налогу на прибыль за год	98 417	67 458

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2014 и 2013 годы, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогообложению.

	2014	2013
Прибыль до налогообложения	487 139	298 874
Теоретические налоговые расходы по установленной ставке 20% (2013: 20%)	97 428	59 775
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
-Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	989	7 683
Расходы по налогу на прибыль за год	98 417	67 458

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

	2013	Изменение	2014
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Влияние расчета амортизированной стоимости ссуд, предоставленных клиентам	7 705	(2 958)	4 747
Общая сумма отложенного налогового актива	7 705	(2 958)	4 747
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	(88)	(4 476)	(4 564)
Влияние наращенных/отложенных доходов/расходов и финансового результата от срочных сделок	(16 353)	(90 983)	(107 336)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(16 441)	(95 459)	(111 900)
Итого отложенный налоговый актив по текущему налоговому убытку	-	43 435	43 435
Итого отложенное налоговое обязательство	(8 736)	(141 852)	(150 588)

20 Дивиденды

В 2014 году были объявлены и выплачены дивиденды за 2013 год в сумме 190 199 тыс. рублей. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2014 нераспределенная прибыль Банка составила 273 691 тыс. рублей (2013 год: 200 209 тыс. рублей). При этом 13 685 тыс. рублей подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают финансовые риски (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционные и правовые риски.

Деятельность Банка по управлению рисками связана с выявлением, измерением и контролем вышеуказанных рисков, принятием управленческих решений по их избежанию или минимизации.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору.

Банк контролирует уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков.

В Банке функционирует Кредитный комитет, который принимает решения по операциям, несущим кредитный риск.

Кредитные структурные подразделения Банка осуществляют мониторинг уровня кредитного риска путем анализа рыночной информации, финансовых показателей и деятельности контрагентов и информируют Кредитный комитет о результатах мониторинга.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога, порядку обращения взыскания на предмет залога.

Текущий оперативный контроль за соблюдением полномочий и лимитов кредитования осуществляется Управлением кредитного администрирования и документарных операций.

Последующий контроль за операциями по кредитованию клиентов осуществляется Службой внутреннего контроля при проведении внутренних аудиторских проверок в соответствии с планом проверок, утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Максимальный кредитный риск**

Подверженность Банка максимальному кредитному риску сильно зависит от индивидуальных рисков заемщиков и рисков, присущих состоянию рыночной экономики.

Таблица, представленная ниже, показывает максимальный кредитный риск, которому подвержен Банк по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Для финансовых активов максимальный кредитный риск соответствует текущей стоимости актива до учета влияния любых взаимозачетов или принятого обеспечения. Для обязательств кредитного характера максимальный кредитный риск соответствует максимальной сумме, которую Банк будет обязан заплатить в случае их востребованности контрагентами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Максимальный кредитный риск	Обеспечение	Чистый кредитный риск после учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	4 340 131	-	4 340 131
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	216 552	-	216 552
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 068 528	(450 067)	3 618 461
Ссуды, предоставленные клиентам	15 450 319	(13 634 247)	1 816 072
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	16 789 148	(14 541 338)	2 247 810
Прочие финансовые активы	14 982 351	-	14 982 351
Обязательства кредитного характера	2 489 353	(1 893 095)	596 258

Ниже представлен анализ максимального кредитного риска активов и обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Максимальный кредитный риск	Обеспечение	Чистый кредитный риск после учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе	1 757 026	-	1 757 026
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	143 569	-	143 569
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3 906 970	(752 772)	3 154 198
Ссуды, предоставленные клиентам	11 345 056	(8 426 937)	2 918 119
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	2 608 269	(163 646)	2 444 623
Прочие финансовые активы	179 950	-	179 950
Обязательства кредитного характера	2 169 185	(589 126)	1 580 059

Финансовые активы оцениваются исходя из текущего рейтинга, присвоенного ведущими международными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг AAA. Имеющими инвестиционный рейтинг считаются активы с рейтингом от AAA до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ считаются спекулятивными.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, представленная ниже, раскрывает группировку текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов и обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	AAA/AA	A	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и эквиваленты	-	3 536 037	804 003	91	-	4 340 131
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	216 552	-	-	216 552
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	2 896 287	-	1 172 241	-	4 068 528
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	273 987	15 176 332	15 450 319
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	2 158 395	-	14 630 753	-	16 789 148
Прочие финансовые активы	-	-	-	14 937 138	45 213	14 982 351
Обязательства кредитного характера	-	-	-	2 489 353	-	2 489 353

Ниже представлен анализ необесцененных финансовых активов и обязательств кредитного характера по присвоенным рейтингам на 31 декабря 2013 года:

	AAA/AA	A	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе	269 683	1 064 819	422 196	328	-	1 757 026
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	143 569	-	-	143 569
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	-	907 157	2 672 518	327 295	3 906 970
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1 886 223	1 789 447	7 669 386	11 345 056
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	76 711	963 924	1 137 116	430 518	2 608 269
Прочие финансовые активы	-	-	129 682	-	43 268	172 950
Обязательства кредитного характера	-	-	-	1 287 386	881 799	2 169 185

Банк проводит большую часть сделок с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

Банком разработана методология оценки финансового состояния корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Банком и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Банк применяет внутренние методологии в отношении отдельных ссуд, предоставляемых корпоративным клиентам. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по ссудам, предоставленным клиентам, в отдельном отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

В следующей таблице представлен анализ непросроченных и необесцененных ссуд корпоративным клиентам, классифицированных по двум категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам:

- в состав «Ссуд высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим безупречную кредитную историю в Банке и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;
- в состав «Ссуд среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Банке и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент.

	2014	2013
Ссуды высшего качества	14 569 721	6 531 172
Ссуды среднего качества	606 611	1 138 214
Итого	15 176 332	7 669 386

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Кредитный риск в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Франция	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	804 094	2 114 753	1 421 284	4 340 131
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	216 552	-	-	216 552
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	14 630 753	2 158 395	-	16 789 148
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 172 241	2 896 287	-	4 068 528
Ссуды, предоставленные клиентам	9 169 101	-	6 281 218	15 450 319
Прочие финансовые активы	14 981 874	-	477	14 982 351
Итого финансовые активы	40 974 615	7 169 435	7 702 979	55 847 029
Основные средства и нематериальные активы	59 482	-	-	59 482
Требования по отложенному налогу на прибыль	43 435	-	-	43 435
Прочие нефинансовые активы	11 877	-	-	11 877
Итого нефинансовые активы	114 794	-	-	114 794
Итого активы	41 089 409	7 169 435	7 702 979	55 961 823
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	502 695	15 458 210	-	15 960 905
Средства банков	800 000	23 916 866	-	24 716 866
Средства клиентов	2 625 869	10 769	15 727	2 652 365
Субординированный кредит	-	1 829 519	-	1 829 519
Прочие финансовые обязательства	8 175 141	17 537	-	8 192 678
Итого финансовые обязательства	12 103 705	41 232 901	15 727	53 352 333
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	150 588	-	-	150 588
Прочие нефинансовые обязательства	13 503	-	-	13 503
Итого нефинансовые обязательства	164 091	-	-	164 091
Итого обязательства	12 267 796	41 232 901	15 727	53 516 424
Чистая балансовая позиция	28 821 613	(34 063 466)	7 687 252	2 445 399
Внебалансовые обязательства кредитного характера	2 489 353	-	-	2 489 353

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Франция	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	426 222	1 064 819	269 683	1 760 724
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	143 569	-	-	143 569
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	1 812 949	76 711	-	1 889 660
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданные без прекращения признания	718 609	-	-	718 609
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3 906 970	-	-	3 906 970
Ссуды, предоставленные клиентам	9 575 808	-	1 769 248	11 345 056
Прочие финансовые активы	153 881	5 938	13 131	172 950
Итого финансовые активы	16 738 008	1 147 468	2 052 062	19 937 538
Основные средства и нематериальные активы	3 411	-	-	3 411
Прочие нефинансовые активы	11 877	-	-	11 877
Итого нефинансовые активы	15 288	-	-	15 288
Итого активы	16 753 296	1 147 468	2 052 062	19 952 826
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	18 947	400 835	-	419 782
Средства банков	4 708 569	8 640 820	-	13 349 389
Средства клиентов	2 643 258	5 776	11 460	2 660 494
Субординированный кредит	-	1 204 252	-	1 204 252
Прочие финансовые обязательства	35 875	21 721	-	57 596
Итого финансовые обязательства	7 406 649	10 273 404	11 460	17 691 513
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8 736	-	-	8 736
Прочие нефинансовые обязательства	5 701	-	-	5 701
Итого нефинансовые обязательства	14 437	-	-	14 437
Итого обязательства	7 421 086	10 273 404	11 460	17 705 950
Чистая балансовая позиция	9 332 210	(9 125 936)	2 040 602	2 246 876
Внебалансовые обязательства кредитного характера	2 169 185	-	-	2 169 185

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера обычно классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным операциям, операциям на денежном рынке и долговым инструментам. Комитет по управлению активами и пассивами Банка управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении отдельных финансовых инструментов, лимитов максимальных убытков («стоп-лосс»), структурных лимитов. Также в целях контроля рыночных рисков Банк использует методологию «Value-at-Risk». Методология оценки стоимости под риском (Value-at-Risk method) используется для количественной оценки риска по каждому виду операций Управления Казначейство. Стоимость под риском (Стоимость, подверженная риску, или СПР) определяется как максимальный потенциальный убыток в течение определенного периода времени (одного дня), оцениваемый на основе предположений относительно колебаний рыночных цен при заданной вероятности (99%). Этот статистический метод позволяет сравнивать рыночные риски различных портфелей и устанавливать лимит величины СПР для различных видов проводимых операций. Отдел контроля рыночных рисков на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов, информирует руководство и бизнес-подразделения Банка об их использовании.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения потерь из-за неблагоприятных изменений на рынке ценных бумаг, включая: изменения рыночной стоимости ценных бумаг; изменения во взаимоотношении цен на различные ценные бумаги или индексы ценных бумаг; изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляется Банком при помощи системы лимитов, ограничивающей объемы операций Банка на фондовом рынке. Банк чрезвычайно консервативен в своих операциях с ценными бумагами и осуществляет операции только с ценными бумагами ведущих эмитентов.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года позиция Банка в отношении иностранной валюты составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	804 094	1 421 310	2 114 727	4 340 131
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	216 552	-	-	216 552
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	16 789 148	-	-	16 789 148
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2 372 241	1 696 287	-	4 068 528
Ссуды, предоставленные клиентам	616 788	14 833 531	-	15 450 319
Прочие финансовые активы	4 351 478	1 977 894	8 652 979	14 982 351
Итого финансовые активы	25 150 301	19 929 022	10 767 706	55 847 029
Основные средства и нематериальные активы	59 482	-	-	59 482
Требования по отложенному налогу на прибыль	43 435	-	-	43 435
Прочие нефинансовые активы	11 877	-	-	11 877
Итого нефинансовые активы	114 794	-	-	114 794
Итого активы	25 265 095	19 929 022	10 767 706	55 961 823
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	15 960 905	-	-	15 960 905
Средства банков	800 000	16 740 872	7 175 994	24 716 866
Средства клиентов	566 620	2 021 824	63 921	2 652 365
Субординированный кредит	-	-	1 829 519	1 829 519
Прочие финансовые обязательства	8 175 141	17 537	-	8 192 678
Итого финансовые обязательства	25 502 666	18 780 233	9 069 434	53 352 333
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	150 588	-	-	150 588
Прочие нефинансовые обязательства	13 503	-	-	13 503
Итого нефинансовые обязательства	164 091	-	-	164 091
Итого обязательства	25 666 757	18 780 233	9 069 434	53 516 424
Чистая балансовая позиция	(401 662)	1 148 789	1 698 272	2 445 399
Чистая позиция по сделкам спот, форвард и своп	3 669 948	(1 142 963)	(1 708 566)	818 419
Итого открытая позиция	3 268 286	5 826	(10 294)	3 263 818
Обязательства кредитного характера	-	2 489 353	-	2 489 353

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Банка в отношении иностранной валюты составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	425 580	1 058 539	276 605	1 760 724
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	143 569	-	-	143 569
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	1 889 660	-	-	1 889 660
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданные без прекращения признания	718 609	-	-	718 609
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3 191 176	490 943	224 851	3 906 970
Ссуды, предоставленные клиентам	947 362	9 004 993	1 392 701	11 345 056
Прочие финансовые активы	58 773	114 177	-	172 950
Итого финансовые активы	7 374 729	10 668 652	1 894 157	19 937 538
Основные средства и нематериальные активы	3 411	-	-	3 411
Прочие нефинансовые активы	11 877	-	-	11 877
Итого нефинансовые активы	15 288	-	-	15 288
Итого активы	7 390 017	10 668 652	1 894 157	19 952 826
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	419 782	-	-	419 782
Средства банков	3 857 607	8 816 915	674 867	13 349 389
Средства клиентов	372 289	2 266 434	21 771	2 660 494
Субординированный кредит	-	-	1 204 252	1 204 252
Прочие финансовые обязательства	35 875	4 715	17 006	57 596
Итого финансовые обязательства	4 685 553	11 088 064	1 917 896	17 691 513
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8 736	-	-	8 736
Прочие нефинансовые обязательства	4 582	1 113	6	5 701
Итого нефинансовые обязательства	13 318	1 113	6	14 437
Итого обязательства	4 698 871	11 089 177	1 917 902	17 705 950
Чистая балансовая позиция	2 691 146	(420 525)	(23 745)	2 246 876
Чистая позиция по сделкам спот, форвард и своп	(291 373)	429 014	-	137 641
Итого открытая позиция	2 399 773	8 489	(23 745)	2 384 517
Обязательства кредитного характера	858 885	1 310 300	-	2 169 185

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	2014
	Воздействие на чистую прибыль и капитал
Укрепление доллара на 50%	2 330
Ослабление доллара на 50%	(2 330)
Укрепление евро на 50%	(4 118)
Ослабление евро на 50%	4 118

Изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	2013
	Воздействие на чистую прибыль и капитал
Укрепление доллара на 20%	1 358
Ослабление доллара на 20%	(1 358)
Укрепление евро на 20%	(3 799)
Ослабление евро на 20%	3 799

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк пользуется возможностью привлечения дополнительных денежных средств и иных ресурсов от единственного учредителя Natixis (Франция). В этой связи риск ликвидности не является для Банка существенным.

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает и проводит политику управления ликвидностью, следит за обеспечением эффективного управления ликвидностью.

Управление Казначейство и Отдел оформления операций Управления Казначейство контролируют ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводят стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 40,99% (2013 г.: 366,77%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 103,18% (2013 г.: 78,37%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 39,79% (2013 г.: 47,15%).

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки по всем финансовым обязательствам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	15 180 223	3 445 991	1 911 118	4 304 020	-	24 841 352
Средства клиентов	2 653 232	-	-	-	-	2 653 232
Субординированный кредит	18 436	18 487	56 486	281 200	2 073 590	2 448 199
Прочие финансовые обязательства	8 108 293	68 104	-	16 281	-	8 192 678
Поставочные форвардные контракты	30 666 389	36 400 091	5 708 172	27 741 054	-	100 515 706
Обязательства кредитного характера	2 489 353	-	-	-	-	2 489 353

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	7 491 542	799 962	906 852	4 236 491	-	13 434 847
Средства клиентов	2 661 436	-	-	-	-	2 661 436
Субординированный кредит	140	12 584	38 452	204 284	1 408 570	1 664 030
Поставочные форвардные контракты	12 169 058	4 415 597	2 000 265	20 297 401	-	38 882 321
Обязательства кредитного характера	2 169 185	-	-	-	-	2 169 185

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

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

Для управления процентным риском Комитет по управлению активами и пассивами Банка проводит периодическую оценку влияния конъюнктуры рынка на финансовый результат Банка. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности Банка на 31 декабря 2014 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде- ленным сроком/ непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 536 037	-	-	-	-	804 094	4 340 131
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	216 552	216 552
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	-	-	-	-	16 789 148	16 789 148
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2 372 241	1 696 287	-	-	-	-	4 068 528
Ссуды, предоставленные клиентам	9 064 576	6 375 566	-	-	-	10 177	15 450 319
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	14 982 351	14 982 351
Итого финансовые активы	14 972 854	8 071 853	-	-	-	32 802 322	55 847 029
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	-	-	-	-	15 960 905	15 960 905
Средства банков	18 337 667	6 379 199	-	-	-	-	24 716 866
Средства клиентов	2 652 365	-	-	-	-	-	2 652 365
Субординированный кредит	1 829 519	-	-	-	-	-	1 829 519
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	8 192 678	8 192 678
Итого финансовые обязательства	22 819 551	6 379 199	-	-	-	24 153 583	53 352 333
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(7 846 697)	1 692 654	-	-	-	8 648 739	2 494 696
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(7 846 697)	(6 154 043)	(6 154 043)	(6 154 043)	(6 154 043)	2 494 696	-

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2013 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде- ленным сроком/ непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 334 502	-	-	-	-	426 222	1 760 724
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	143 569	143 569
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	1 336 924	-	-	-	-	552 736	1 889 660
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданные без прекращения признания	718 609	-	-	-	-	-	718 609
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2 999 813	907 157	-	-	-	-	3 906 970
Ссуды, предоставленные клиентам	5 259 421	6 085 635	-	-	-	-	11 345 056
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	172 950	172 950
Итого финансовые активы	11 649 269	6 992 792	-	-	-	1 295 477	19 937 538
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	-	-	-	-	419 782	419 782
Средства банков	8 668 181	4 681 208	-	-	-	-	13 349 389
Средства клиентов	2 660 494	-	-	-	-	-	2 660 494
Субординированный кредит	-	1 204 252	-	-	-	-	1 204 252
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	57 596	57 596
Итого финансовые обязательства	11 328 675	5 885 460	-	-	-	477 378	17 691 513
Разница между финансовыми активами и обязательствами	320 594	1 107 332	-	-	-	818 099	2 246 025
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	320 594	1 427 926	1 427 926	1 427 926	1 427 926	2 246 025	-

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение чистой прибыли и капитала в результате возможных изменений в действующих процентных ставках, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Увеличение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Уменьшение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Увеличение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Уменьшение процентной ставки на 200 базисных пунктов
Денежные средства и их эквиваленты	56 577	(56 577)	21 352	(21 352)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	41 732	(41 732)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	65 096	(65 096)	62 244	(62 244)
Ссуды, предоставленные клиентам	247 042	(247 042)	181 249	(181 249)
Средства клиентов	(35 037)	35 037	(34 325)	34 325
Средства банков	(395 470)	395 470	(213 539)	213 539
Субординированный кредит	(29 272)	29 272	(19 067)	19 067
Итого воздействие на чистую прибыль и капитал	(91 064)	91 064	39 646	(39 646)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для начисления процентных доходов и расходов по соответствующим категориям активов/обязательств.

	2014			2013		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,1%	-	0,1%	0,1%	-	0,4%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	9,1%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0,6%	14,2%	-	0,4%	6,6%	0,3%
Ссуды, предоставленные клиентам	3,5%	25,0%	-	3,8%	8,7%	1,6%
Обязательства						
Средства банков	0,6%	16,3%	0,1%	0,7%	6,1%	0,2%
Средства клиентов						
-текущие/расчетные счета	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
-срочные депозиты	0,1%	11,8%	-	0,2%	6,0%	-
Субординированный кредит	-	-	4,1%	-	-	4,3%

Операционный риск. Операционный риск – это риск убытков, возникающих в результате отсутствия или недостаточной эффективности системы внутреннего контроля, ошибок сотрудников или сбоев в программном обеспечении. В Банке действует Комитет по управлению операционным риском. Уполномоченными сотрудниками Банка на ежедневной основе ведется учет, анализ и прогнозирование событий операционного риска, разрабатываются и внедряются меры по его минимизации.

Правовой риск. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательства, а также условий заключенных договоров. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управлению правовым риском в Банке уделяется повышенное внимание:

- при ведении банковских операций и сделок строго соблюдаются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- постоянно отслеживаются изменения законодательства Российской Федерации и своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутрибанковские нормативные документы;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка.

Юридическим Управлением Банка и Службой внутреннего контроля осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. На момент составления отчетности у Банка не было судебных разбирательств. Руководству Банка также не известно о намерениях какого-либо из клиентов подать иск в судебные органы. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв на покрытие убытков по возможным судебным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Банком утверждена и действует с 2012 года методология соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании, которая применялась и в отношении осуществленных им в течение 2014 года «контролируемых» сделок. Отклонение фактической цены по отдельным «контролируемым» сделкам от рыночных цен, рассчитанных в соответствии с российским законодательством о трансфертном ценообразовании, может привести к начислению Банком дополнительных налоговых обязательств, сумма которых, относящаяся к 2014 году, не должна оказать существенное влияние на показатели данной финансовой отчетности.

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Российской Федерации.

Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частым и существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами. После 31 декабря 2014 года:

- Обменный курс Банка России колебался в диапазоне от 49,6749 до 69,6640 рубля за один доллар США и от 52,9087 до 78,7900 рубля за один евро;
- В январе 2015 года агентство Fitch Rating понизило суверенный кредитный рейтинг России до отметки ВВВ-, а агентство Standard&Poog's впервые за десятилетие понизило кредитный рейтинг России до отметки ВВ+, то есть ниже инвестиционного уровня. В феврале 2015 года агентство Moody's понизило рейтинг России с отметки Вa1 до отметки Вaa3. Прогноз всех агентств является негативным, что означает вероятное дальнейшее ухудшение ситуации;
- Кредитная активность банков снизилась, поскольку банки повторно оценивают бизнес-модели своих заемщиков, а также их возможность осуществлять дальнейшую деятельность с учетом повышения ставок по кредитам и обменных курсов; и
- Ключевая ставка Банка России снизилась с 17,0% до 14,0% годовых.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком.

По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

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

	2014	2013
Менее 1 года	50 841	-
От 1 до 5 лет	301 613	-
Свыше 5 лет	124 134	-
Итого обязательств по операционной аренде	476 588	-

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Обязательства кредитного характера. В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Такие обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта. Банк также открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своими клиентами перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

	2014	2013
Лимит овердрафта	-	790 884
Аккредитивы	2 489 353	1 287 386
Выданные гарантии	-	90 915
Итого обязательств кредитного характера	2 489 353	2 169 185

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены в таблице по видам операций. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка Банка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не всегда представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк получил гарантии от Материнского Банка в целях снижения риска, связанного с условными обязательствами кредитного характера на сумму 1 893 095 тыс. рублей (2013 год: 589 126 тыс. рублей) (см. Примечание 25).

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Руководство Банка не создавало резервов под обязательства кредитного характера.

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**Производные финансовые инструменты: форвардные сделки и валютно-процентные СВОПы.**

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости форвардных сделок и валютно-процентных СВОПов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31 декабря 2014 года. Эти сделки были заключены с февраля 2011 по декабрь 2014 года со сроками исполнения с января 2015 года по январь 2019 года.

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Форвардные сделки						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	-	-	-	39 037 818	-	14 619 461
- продажа иностранной валюты	43 101 888	(13 982 334)	520 202	1 485 951	(502 695)	11 292
Валютно-процентные СВОПы						
- покупка иностранной валюты	1 750 835	-	1 637 422	-	-	-
- продажа иностранной валюты	1 580 100	(1 475 876)	-	-	-	-
Итого	46 432 823	(15 458 210)	2 157 624	40 523 769	(502 695)	14 630 753

В связи форвардными сделками Банк отразил чистый доход в сумме 1 357 553 тыс. рублей в составе строки «Доходы/ (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой», доходы в сумме 91 406 тыс. рублей отражены в составе строки «Доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки».

Позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в таблице ниже:

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Форвардные сделки						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	16 115 778	(12 811)	278 471	158 910	-	5 266
- продажа иностранной валюты	9 971 075	(174 253)	505	5 523 675	(6 136)	1 319
Валютно-процентные СВОПы						
- покупка иностранной валюты	1 398 335	-	64 462	1 000 000	-	196 235
- продажа иностранной валюты	2 886 900	(226 582)	6 478	-	-	-
Итого	30 372 088	(413 646)	349 916	6 682 585	(6 136)	202 820

В связи форвардными сделками Банк отразил чистый доход в сумме 92 361 тыс. рублей в составе строки «Доходы/ (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой», доходы в сумме 40 593 тыс. рублей отражены в составе строки «Доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки».

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемым данным. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (включая производные финансовые инструменты) учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

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

Ссуды и средства, предоставленные банкам и ссуды, предоставленные клиентам

По мнению Банка, справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам и ссуд, предоставленным клиентам на конец отчетного периода 31 декабря 2014 и 2013 гг. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

По мнению Банка, справедливая стоимость средств банков, средств клиентов и субординированного кредита на конец отчетного периода 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	16 789 148	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	15 960 905	-

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 055 533	552 736	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	419 782	-

24 Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, включает ссуды, предоставленные банкам по соглашениям «обратного РЕПО» в сумме 774 643 тыс. рублей фактически обеспеченные договорами покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратным РЕПО») со справедливой стоимостью 887 327 тыс. рублей. Обязательство передать ценные бумаги не признается в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2013 года.

Также по состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, включают средства других банков в сумме 607 158 тыс. рублей, которые обеспечены договорами продажи и обратного выкупа ценных бумаг со справедливой стоимостью 718 609 тыс. рублей, учитываемыми как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

На 31 декабря 2013 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженных в отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Активы						
<i>Ссуды и средства, предоставленные банкам</i>						
- Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	774 643	-	774 643	774 643	-	-
Итого	774 643	-	774 643	774 643	-	-
Обязательства						
<i>Средства банков</i>						
- Средства, привлеченные от Банка России по договорам РЕПО	607 158	-	607 158	607 158	-	-
Итого	607 158	-	607 158	607 158	-	-

25 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Материнским Банком и руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., осуществленные со связанными сторонами:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Корреспондентские счета банков и депозиты «овернайт»	2 114 753	4 340 131	1 064 819	1 760 724
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2 896 287	4 068 528	-	3 906 970
Средства банков				
-Срочные депозиты банков	23 916 866	24 716 866	8 640 820	12 742 231
Требования по форвардным контрактам и СВОПам	2 158 395	16 789 148	349 916	552 736
Обязательства по форвардным контрактам и СВОПам	15 458 210	15 960 905	413 646	419 782
Прочие активы	5 225	14 994 228	5 863	184 827
Прочие обязательства	17 537	8 206 181	21 721	63 297
Субординированный кредит	1 829 519	1 829 519	1 204 252	1 204 252

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года от Материнского Банка были получены гарантии в связи со ссудными операциями на общую сумму 22 483 670 тыс. рублей и 8 006 653 тыс. рублей соответственно.

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	34 348	686 108	26 663	835 665
Процентные расходы	129 288	355 540	123 964	427 585
Операционные расходы	-	378 894	3 882	291 563
Расходы на комиссии по гарантиям	81 536	81 536	56 503	56 503

В 2014 году сумма вознаграждения членов Правления Банка, включая отчисления на уплату единого социального налога и единовременные выплаты, составила 59 939 тыс. рублей (2013 год: 49 403 тыс. рублей).

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2014 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 4 312 125 тысяч рублей (2013 год: 3 492 337 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Заместителем Председателя Правления и Заместителем Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2014	2013
Основной капитал	2 173 987	2 163 976
Дополнительный капитал	2 138 138	1 328 361
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	4 312 125	3 492 337

В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России и внешние требования к уровню нормативного капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2013 годом.

27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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.

Износ и амортизация. Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и направлений их использования. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупной прибыли Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.