

Приложение № 2 к ежеквартальному отчету эмитента
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) за 1 квартал 2015 года

**Акционерный коммерческий банк
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»
(публичное акционерное общество)**

**Годовая финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
МСФО за 2014 год, и
Аудиторское заключение**

Москва | 2015

Содержание

Страница

Заключение независимых аудиторов	3
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет об изменениях в составе собственных средств	11
Отчет о движении денежных средств	12
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	15
3 Основы представления отчетности	16
4 Принципы учетной политики	18
5 Процентные доходы и расходы	26
6 Резервы на обесценение и прочие резервы	29
7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	30
8 Комиссионные доходы и расходы	31
9 Прочие операционные доходы	31
10 Административные и прочие операционные расходы	32
11 Налог на прибыль	33
12 Прибыль (убыток) на акцию	36
13 Дивиденды	36
14 Денежные средства и их эквиваленты	36
15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
16 Средства в финансовых учреждениях	38
17 Кредиты и авансы клиентам	42
18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54
19 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	66
20 Инвестиционная недвижимость	59
21 Основные средства и нематериальные активы	60
22 Прочие активы	61
23 Средства финансовых учреждений	62
24 Средства клиентов	62
25 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64
26 Выпущенные долговые ценные бумаги	64
27 Прочие заемные средства	65
28 Прочие обязательства	65
29 Уставный капитал	66
30 Накопленный дефицит и прочие фонды	67
31 Управление рисками	68
32 Управление капиталом	90
33 Информация по сегментам	92
34 Условные обязательства	96
35 Производные финансовые инструменты	97
36 Справедливая стоимость финансовых инструментов	98
37 Операции со связанными сторонами	100
38 События после отчетной даты	105
39 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	105



ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

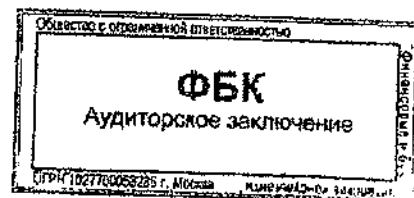
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Правлением Банка 30 апреля 2015 года.

Ерохин Д.П.
Председатель Правления
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)

Петракова О.Н.
И.О. Главного бухгалтера
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)

30 апреля 2015 года





ФБК
Грант Торнтон

Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)
за 2014 год

Акционерам
Акционерного коммерческого банка
«РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ»
(публичное акционерного общества)

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерный коммерческий банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (публичное акционерное общество) (далее – АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)).

Место нахождения:

121069, г. Москва, ул. Большая Молчановка, д. 21а.

Государственная регистрация:

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным регистрационным номером № 1037739527077, свидетельство о регистрации от 10 февраля 2003 года.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 23 апреля 1993 г.

Регистрационный номер: 2312

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

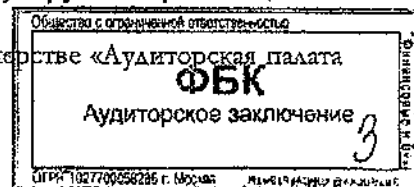
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)
Аудиторское заключение



Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) (далее – Банк) состоящей из Отчета о прибылях и убытках за 2014 год, Отчета о совокупном доходе за 2014 год, Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2014 года, Отчета о движении денежных средств за 2014 год, Отчета об изменениях в составе собственных средств за 2014 год и примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Ответственность аудируемого лица за подготовку годовой финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной 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 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 и с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления 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 АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в п. 27 примечаний к годовой (финансовой) отчетности: По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком, в процессе реорганизации путем присоединения ОАО КБ «Эллипс Банк», привлечен субординированный займ, удовлетворяющий требованиям Базеля III, предоставленный Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на общую сумму 6 640 000 тыс. руб. с номинальной процентной ставкой 0.51%. В отчетности Банка указанный займ отражен в составе капитала.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 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 № 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:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и

движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) 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 уполномоченным исполнительным органом Банка – Правлением. В соответствии с новой редакцией Устава Банка, зарегистрированной 28 ноября 2014 года, Банк планирует утвердить указанные документы Советом директоров Банка в течение 2015 года;


в) 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;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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


Президент ООО «ФБК» (И.П. Шапигузов
(на основании Устава)
(квалификационный аттестат аудитора
№ 001230, ОРНЗ 29501041926)


Руководитель
аудиторской проверки

(Н.П. Мушкарина
(квалификационный аттестат от
19.11 2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 20401041655)

Дата аудиторского заключения
30 апреля 2015 года

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	5	13,305,061	10,674,701
Процентные расходы	5	(9,094,135)	(7,339,794)
Чистые процентные доходы		4,210,925	3,334,907
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	(1,513,527)	(664,569)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		2,697,398	2,670,338
Доходы / (убытки) за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	(757,457)	397,071
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и переоценкам		238,089	151,071
Комиссионный доход	8	351,701	329,581
Комиссионный расход	8	(116,601)	(69,677)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6, 18	14,676	(74)
Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы	8	518,157	49,931
Доход за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	20	193,716	150,601
Прочие операционные доходы/(расходы)	9	197,783	44,411
Административные и прочие операционные расходы	10	(3,257,846)	(2,791,486)
Убыток от реализации проблемных активов по договорам цессии		0	5,941
Прибыль до налогообложения		80,796	947,897
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	11	58,630	(85,134)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		139,426	862,763

Подписано от имени Банка 30 апреля 2015 г.

Председатель Правления

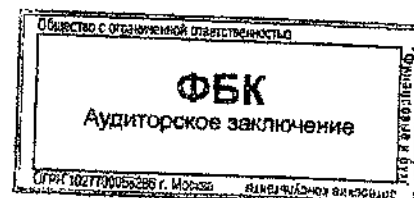
И. о. главного бухгалтера



Ерошкин Д.Г.

Петрков О.Н.

Примечания на страницах с 13 по 106 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



10

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года

	Примечание	2014	2013
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		139,428	862,762
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доходы от переоценки основных средств	21	358,176	663,284
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	27	(975,930)	(161,246)
Прибыль / (убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	(2,520,325)	(582,059)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
Расходы от переоценки основных средств	11	(71,635)	(132,667)
Расходы от признания средств акционеров по справедливой стоимости	11	195,186	(32,246)
Доходы / (Расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		680,820	
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		(2,333,708)	(280,438)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		(2,194,282)	582,324

Подписано от имени Банка 30 апреля 2015 г.

Председатель Правления

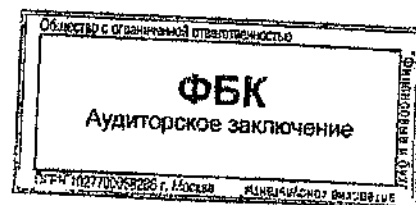
И. о. главного бухгалтера



Ерошкин Д.П.

Петракова О.Н.

Примечания на страницах с 13 по 106 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о финансовом положении
 на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года

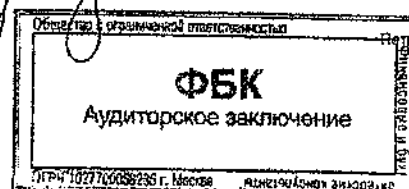
	Примечание	31 декабря 2014	31 декабря 2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	6,862,568	7,514,572
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России		947,386	722,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	3,771	2,228,295
Средства в финансовых учреждениях	16	3,334,171	3,026,616
Кредиты и авансы клиентам	17	64,098,026	65,412,428
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	21,143	18,191,820
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19	61,205,493	3,307,480
Инвестиционная недвижимость	20	2,891,783	2,158,854
Отложенный налоговый актив	11	680,820	-
Основные средства и нематериальные активы	21	3,343,096	2,862,706
Прочие активы	22	1,141,340	459,560
Итого активов		166,547,600	166,903,591
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25, 35	9,036	3,391
Средства финансовых учреждений	23	41,053,856	17,130,051
Средства клиентов	24	100,965,844	75,881,841
Выпущенные долговые обязательства	26	15,339,070	6,047,301
Отложенное налоговое обязательство	11	271,780	373,631
Прочие заемные средства	27	2,001,102	2,624,071
Прочие обязательства	28	429,175	1,375,841
Прочие резервы	-	314,127	-
Итого обязательств		160,373,090	103,436,831
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА/ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ УЧАСТНИКАМ			
Уставный капитал	29	3,333,880	3,333,87
Эмиссионный доход	29	15,798,904	9,189,09
Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	18	(2,723,279)	(691,721)
Фонд переоценки основных средств	21	1,793,116	1,494,53
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	28	1,199,640	780,74
Результат от конвертации акций при присоединении банков	29	3,858,126	1,656,12
Прочие фонды	30	8,432,701	1,792,70
Накопленный дефицит	30	(26,317,668)	(13,899,49)
Итого собственных средств / чистых активов		6,174,510	3,466,76
Итого обязательств и собственных средств/чистых активов		166,547,600	166,903,59

Подписано от имени Банка 30 апреля 2015 г.

Председатель Правления

И. о. главного бухгалтера

Примечания на страницах с 13 по 106 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет об изменениях в составе собственных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года

Применение	Уставный капитал	Зимосменный доход	Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Доход за вычетом расходов от признания средств вложений по справедливой стоимости	Результат от конвертации акций при присоединении банков	Прочие фонды	Накопленный дефицит	Итого собственных средств / чистых активов
Остаток на 1 января 2013 года	3,333,877	9,199,897	(209,666)	963,806	909,741	1,656,126	1,792,702	(14,762,257)	2,884,438
Доходы от переоценки основных средств	-	-	-	530,628	-	-	-	-	530,628
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, за вычетом налога	-	-	(662,069)	-	(126,997)	-	-	562,763	51,667
Остаток на 1 января 2014 года	3,333,877	9,199,897	(891,725)	1,494,434	782,744	1,656,126	1,792,702	(13,899,494)	3,456,781
Эмиссия акций:	3	6,596,987	-	-	-	-	-	-	6,600,000
Присоединение ОАО КБ "Элизис Банк"	-	-	7,951	12,040	1,192,640	-	8,640,000	(11,557,600)	(3,697,069)
Эффект от конвертации акций при присоединении банков	-	-	-	-	-	2,000,000	-	-	2,000,000
Доходы от переоценки основных средств	-	-	-	298,541	-	-	-	-	298,541
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, за вычетом налога	-	-	(1,032,505)	-	(780,744)	-	-	139,428	(2,480,823)
Остаток на 31 декабря 2014 года	3,333,880	15,796,884	(2,723,279)	1,793,113	1,189,640	3,656,126	8,432,702	(28,317,666)	6,174,610

Подписано от имени Банка 30 апреля 2015 г.

Председатель Правления

И. о. главного бухгалтера

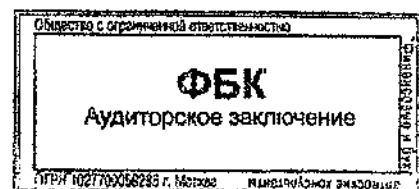


[Handwritten signature]

Ерошкин Д.И.

Петракова О.И.

Примечания на страницах с 13 по 106 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года

	Примечание	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		11,740,329	10,739,33
Проценты уплаченные		(8,420,672)	(7,620,53)
Комиссии полученные		351,802	329,51
Комиссии уплаченные		(116,801)	(59,87)
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(238,352)	(22,97)
Доходы по операциям с иностранной валютой		623,421	178,80
Доходы / (убытки) от переоценки инвестиционной недвижимости		193,715	152,81
Выбытия основных средств		140,834	180,01
Прочие операционные доходы		188,287	(1,25)
Уплаченные операционные расходы		(3,048,555)	(2,209,19)
Выручка от реализации проблемных активов по договорам цессий		-	88,81
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль		253,816	(52,88)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1,644,905	1,588,71
(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый прирост по обязательным резервам, дефинируемым в Банке России		(119,500)	71
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5,835,817)	6,941,71
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		4,307,626	44,94
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(7,154,128)	(11,311,26)
Чистое снижение / (прирост) прочих активов		(225,278)	23,41
Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5,051	
Чистый прирост по средствам финансовых учреждений		23,587,017	(238,54)
Чистый прирост по средствам клиентов		(3,823,285)	16,714,6
Чистый прирост прочих обязательств		(1,105,599)	(289,45)
Чистый прирост / (снижение) отложенных налоговых обязательств		(474,545)	
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		11,008,448	13,474,91
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(22,558,854)	(23,138,83)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		5,871,690	10,758,51
Расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(5,768,812)	(3,311,93)
Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам		22	-
Приобретение основных средств		(125,391)	(667,45)
Выручка от реализации основных средств		28,418	34,11
Приобретение инвестиционной недвижимости		(288,224)	(1,281,57)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(22,959,381)	(17,588,80)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		3	-
Изменение эмиссионного дохода		8,599,397	-
Привлечение субординированных займов		(3,600,000)	(2,89)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		9,009,281	2,890,51
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		12,009,281	2,867,81
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1,458,020	(312,37)
Денежные средства присоединенных банковских организаций		552,886	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		2,057,071	(1,558,42)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14	7,514,572	5,082,91
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	8,582,589	7,514,57

Подписано от имени Банка 30 апреля 2015 г.

Председатель Правления

И. о. главного бухгалтера

Примечания на страницах с 13 по 106 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Акционерный коммерческий банк "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО) (публичное акционерное общество) (далее - Банк) был создан в 1994 году.

По состоянию на 1 января 2015 года основным акционером Банка является Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство).

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"		99,9%	99,9%
Физические лица		менее 0,1%	менее 0,1%
Итого		100,0%	100,0%

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 28.11.2014 г. номер 2312.
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, выданная 28.11.2014 г.; номер 2312.

Также Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- Лицензия на осуществление брокерской деятельности, выданная 29.11.2000 г. номер 077-03217-100000.
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности, выданная 15.12.2000 г. номер 077-03954-000100.
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности, лицензия выдана 29.11.2000 г. номер 077-03308-010000.
- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 29.11.2000 г. номер 077-03390-001000.
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, лицензия выдана 19.07.2007 г. номер 1027.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 22.09.2005 г. номер 921.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи (2013г.: 700 000 тыс. руб.).

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставления ссуд и гарантий.

Основные активные операции Банка сосредоточены в области кредитования крупных и средних корпоративных клиентов, клиентов - физических лиц, также на операциях на финансовых рынках, в частности, сделках купли-продажи ценных бумаг, РЕПО/обратного РЕПО и межбанковского кредитования.

Совет директоров Банка возглавляет Мирошников Валерий Александрович - Первый Заместитель Генерального директора Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Правление Банка - Ерошкин Дмитрий Павлович.

Основным местом ведения деятельности Банка является Россия, город Москва и регионы присутствия филиалов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк располагал 137 внутренними структурными подразделениями (далее - ВСП) в 27 регионах России (на 1 января 2014 года: 121 ВСП в 27-ми субъектах федерации).

Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет.

Общее количество региональных филиалов Банка на 1 января 2014 года не изменялось и составило 8 филиалов.

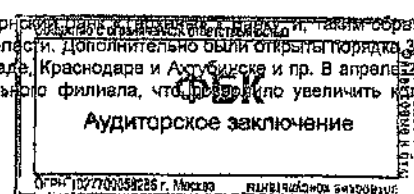
Филиалы Банка расположены в городах: Нижний Новгород, Новосибирск, Санкт-Петербург, Краснодар, Ростов-на-Дону, Челябинск, Пенза и Жигулевск (Самарская обл.).

В течении отчетного года в целях оптимизации банковской сети были закрыты следующие структурные подразделения Банка:

ОКВКУ №1 Филиала «Тарханы», ОКВКУ №2 Головного банка, ДО №5 Филиала «Нижегородский», ДО «Сормовский» Филиала «Нижегородский».

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) совместно с Агентством также осуществляет мероприятия по стабилизации банковского сектора путем участия в санации финансового неустойчивых кредитных учреждений, так и в проектах приобретения (разделения) активов и обязательств проблемных кредитных организаций.

В августе 2012 года завершилось начатое в 2011 году присоединение ОАО «Пензенский Губернский Банк» к Акционерному Банку «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), таким образом, АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) получил новых 23 офиса в Саратове, Пензе и Пензенской области. Дополнительно были открыты порядка 30 точек в Уральском федеральном округе и 20 точек в Москве, Астрахани, Санкт-Петербурге, Калининграде, Краснодаре и Ахтубинске и пр. В апреле 2012 года завершилось присоединение банка ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» в форме отдельного филиала, что позволило увеличить количество подразделений Банка на 11 единиц в Самарской области.



АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 ноября 2014 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) завершил процесс реорганизации в форме присоединения ОАО КБ «Эллипс Банк» (г. Нижний Новгород).

После объединения кредитных организаций филиальная сеть Банка увеличилась на 17 офисов, один из присоединенных офисов был закрыт 02.12.2014 года, итого филиальная сеть Банка после присоединения и оптимизации была увеличена на 18 офисов.

Главной офис Банка находится по адресу: 121068, Российская Федерация, г. Москва, ул. Б. Могучанска, д. 21А.

На 31 декабря 2014 года фактическая численность сотрудников Банка составляет 2413 человек, из них: Главной офис, без учета его внутривидовых подразделений и филиалов, 640; филиалы, включая внутривидовые подразделения Главного офиса 1773. Количество сотрудников Главного офиса и его внутривидовых подразделений составляло 869, филиалов - 1544. (На 31 декабря 2013 года численность сотрудников Банка составляла 2 179 человек (Главное отделение порядка 805 человек, региональные и отдельные подразделения головного офиса 574 человек).

Возникновение у Банка финансовых трудностей в 2008 году было обусловлено наличием неурегулированных налоговых претензий по операциям 2001-2002 гг. с драгоценными металлами. Кроме того, отрицательное воздействие на финансовое положение Банка оказало наличие на балансе Банка значительного объема проблемных активов, образовавшихся вследствие проведения прежним руководством Банка высокорискованной политики в области кредитования.

Осенью 2008 г. негативные последствия финансово-экономического кризиса и нестабильность в банковском секторе усугубили проблемы Банка с ликвидностью, а также способствовали значительному ухудшению его финансового положения. В результате у Банка начались проблемы со своевременным исполнением клиентских платежей и возмездием средств вкладчикам.

Банк России 15 апреля 2009 года направил АСВ предложение об участии в предупреждении банкротства Банка. Предложение Банка России было принято АСВ 27 апреля 2009 года, после чего Правлением АСВ (протокол № 41 от 7 мая 2009 года) и Советом директоров Банка России (протокол № 1 от 26 мая 2009 года) был утвержден план участия АСВ в предупреждении банкротства Банка (далее - План участия АСВ в предупреждении банкротства Банка).

В соответствии с планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка в период с 14 мая 2009 г. по 27 августа 2009 г. на Агентство были возложены функции временной администрации по управлению Банком (Приказы Банка России № ОД-397 от 13 мая 2009 г. и № ОД-583 от 26 августа 2009 г.).

В августе 2009 года уставный капитал, в рамках реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, был уменьшен до 1 рубля.

В июне 2009 г. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России призвал регистрацию выпуска акций и отчета об итогах выпуска акций Банка на сумму 1 рубль. В выпуске размещено 275 562 630 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/275 562 630 рубля путем конвертации одной обыкновенной именной бездокументарной акции номинальной стоимостью 2 рубля в одну обыкновенную именную бездокументарную акцию номинальной стоимостью 1/275 562 630 рубля. В результате уставный капитал Банка составил 1 рубль и в соответствии с п. 7 Указания Банка России от 24 марта 2003 года № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» убыток в размере 1 259 861 тыс. руб., полученный по итогам 2008 года, был уменьшен на сумму 651 125 тыс. руб. и составил 708 736 тыс. руб.

В дальнейшем Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка на сумму 3 000 млн руб., которые были полностью (100%) выкуплены АСВ в рамках реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.

Позднее АСВ предоставило финансовую помощь в виде займов на общую сумму 6 300 млн руб. сроком на пять лет, которые были досрочно погашены за счет средств проведенной в ноябре 2010 года дополнительной эмиссии акций. 12 февраля 2010 года АСВ предоставило дополнительный субординированный займ на сумму 2 700 млн руб.

В январе 2010 года решением Совета Директоров Банка избран новый Председатель Правления и Первый Заместитель Председателя Правления. Впоследствии был обновлен состав Правления Банка и часть кадрового состава ключевых подразделений центрального офиса Банка и управляющих филиалов и дополнительных офисов.

В течение первого полугодия 2010 года новая команда руководства разработала План финансового оздоровления Банка (далее - ПФО) сроком до 2011 года, который соответствующим образом был утвержден АСВ и Банком России. План предусматривает вывод работы Банка на операционную безубыточность, выполнение пруденциальных норм, и, в целом, превращение Банка в универсальный банк с развитой сетью территориальных подразделений федерального уровня и узнаваемым брендом к моменту окончания действия ПФО.

В соответствии с ПФО 2 ноября 2010 года АСВ выкупило в полном объеме дополнительную эмиссию акций Банка на сумму 6 400 млн руб. Средства эмиссии были направлены на погашение займов АСВ, а также в размере 100 млн руб. на частичное погашение субординированного займа АСВ. Итого дополнительной эмиссии акций зарегистрированы Банком России 26 ноября 2010 года.

28.11.2014 г. к Банку присоединился нижегородский ОАО КБ «Эллипс Банк», который получил помощь Агентства на 12 млрд. рублей; в уставный капитал ОАО КБ «Эллипс Банк» Агентством направлено 2 млрд. рублей, 6,64 млрд. рублей предоставлено в виде субординированного займа, удовлетворяющего требованиям Базель III и 3,36 млрд. рублей в виде займа.

С учетом присоединения КБ ОАО «Эллипс Банк» в 2014 году была подготовлена новая (4-я) редакция плана финансового оздоровления (далее - ПФО) Банка, которая утверждена решением Правления Агентства от 15.12.2014 года (протокол № 47) и решением Совета директоров Банка России от 23.12.2014 года (протокол № 147).

ПФО устанавливает ключевые показатели деятельности Банка сроком до 2025 года, в том числе график досоздания резервов по проблемным активам по российским правилам бухгалтерского учета в период с 2021 по 2024 годы, перечень которых содержится в Приложении 4 к действующей редакции ПФО.

В мае 2014 года завершена дополнительная эмиссия акций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) на сумму 6,6 млрд. рублей. Выпущено 660 млрд. обыкновенных именных акций, стоимость одной акции 0,01 рубль. Размещение дополнительной эмиссии по закрытой подписке прошло в пользу основного акционера Банка - Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Частично, величина 3,6 млрд. рублей от проведения дополнительной эмиссии акций направлена Банком на досрочное погашение с согласия Банка России субординированных займов, предоставленных Агентством ранее.

Средств, вложенных в капитал Банка со стороны Агентства составили на 1 января 2015 года 22 790 млн. рублей (на 1 января 2014 года: 14 190 млн. рублей). По состоянию на 1 января 2015 года средства, привлеченные от Агентства по договорам долгосрочного займа, составляют 10 млрд. рублей (на 1 января 2014 года: 3 600 млн. рублей). Прочие сделки Банка со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях и не превышают 5% балансовой стоимости активов Банка.



АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Агентство активно поддерживает развитие Банка – помимо проведения и выкупа акций в рамках проводимых дополнительных эмиссии акций и конвертации субординированных займов в капитал первого уровня, Агентство также выпустило поручительство в сумме 5 млрд. рублей на срок до 2029 года включительно, для выполнения Банком его обязательств перед всеми кредиторами.

В 2013-2014 годах Банк продолжил свое активное развитие в качестве универсального кредитного учреждения, определив одним из основных направлений клиентской политики предоставление обновленной линейки качественных и востребованных рынком банковских продуктов и услуг. Банк осуществлял широкий спектр банковских услуг, в числе которых расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, ведение паспортов внешнеторговых сделок, ведения текущих и срочных счетов для частных лиц, операции с банковскими картами, кредитование в рублях и иностранной валюте, предоставление аккредитивов и гарантий, валютно-обменные операции, проектное финансирование, межбанковские операции, банковские переводы денежных средств.

По состоянию на 1 января 2015 года количество клиентов, по счетам которых в течение 2014 года производились операции, составляет 300 тыс. Количество клиентов физических лиц составляет 289 тыс., из них вкладчиками являются 169 тыс. физических лиц, заемщиками – 120 тыс. человек. Количество клиентов юридических лиц – 11 тыс. компаний, из них депозиты и расчеты счета – 10 тыс. компаний, кредиты – 1 тыс. компаний. Общее количество клиентов на 1 января 2014 года составляло около 212 тыс. (15 тыс. – юридические лица и индивидуальные предприниматели, 93 тыс. – физические лица-вкладчики и 104 тыс. – физические лица-заемщики).

Банк продолжал активно наращивать свой работающий кредитный портфель, в том числе посредством приобретения розничных портфелей автокредитов и ипотечных кредитов других банков: в течение 2014 года Банк реализовал 14 проектов с тремя банками-контрагентами на общую сумму порядка 10 728 млн. рублей. (В 2013 году: 19 проектов с четырьмя банками-контрагентами на общую сумму порядка 12 150 млн. рублей).

Банк аккредитован в АИЖК и активно реализует программу «Военная ипотека» для жилищного обеспечения военнослужащих, а также программу развития жилищного строительства «Стимул».

Гарантии Банка принимаются налоговыми органами и таможенной службой. На постоянной основе Банк участвует в аукционах АИЖК и ГК «Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства».

В 2014 году Банк прошел конкурсный отбор и включен Агентством в список банков, через которые Агентство может выплачивать физическим лицам и индивидуальным предпринимателям страховые суммы, в случае отзыва у кредитной организации, входящего в систему страхования вкладов банковской лицензии. Банк, через который Агентство будет осуществлять выплаты по конкретному страховому случаю, определяется отдельно конкурсом.

Банк имеет положительный опыт сотрудничества по зарплатным проектам с государственными, муниципальными и коммерческими предприятиями и организациями. На текущий момент заключены 256 зарплатных договоров.

В конце марта 2014 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) завершил процесс получения статуса принципиального члена международных платежных систем Visa и MasterCard и приступил к обслуживанию банков-агентов. Данный статус дает Банку возможность в ближайшей перспективе предоставить своим клиентам банковские продукты нового уровня, объединяющие в себе простоту и удобство использования, а также максимум выгоды для держателей банковских карт.

16 апреля 2014 года «Национальное рейтинговое агентство» (НРА) улучшило рейтинг Банке на одну ступень до уровня «АА» (очень высокая кредитоспособность, второй уровень).

В июне 2014 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг эмитента АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) на уровне «В+», прогноз «стабильный».

В августе 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) присвоило АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) рейтинг кредитоспособности на уровне «А++» (исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности).

Остальные рейтинги АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) не изменялись: международное рейтинговое агентство Moody's установило рейтинг Банке на уровне «Ba1.ru» (прогноз «стабильный»).

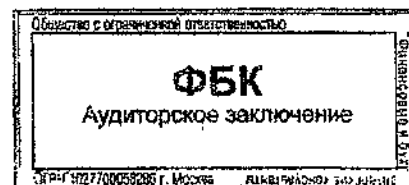
В настоящее время АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) занимает 39 место в опубликованном рейтинге Forbes «100 самых надежных банков», в общенациональных рейтингах Банк занимает 41 место по сумме чистых активов кредитных организаций по версии журнала «Коммерсант.Деньги».

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Динамика основных показателей экономики России в 2014 году формировалась под влиянием целого ряда негативных внешних факторов: падения цен на нефть (вдвое во второй половине года), значительного роста геополитической напряженности и последующего введения секторальных санкций против России. Однако внешние факторы лишь усугубили начавшуюся еще во 2 полугодии 2012 года замедление экономики, обусловленное структурными проблемами, и ускорили переход от стагнации к кризисному спаду. Экономический рост замедлился в 2014 году до 0,6% (против 1,3% в 2013 году) и стал отрицательным в 4 квартале 2014 года (падения на 0,2% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года по оценке Министерства экономического развития РФ).

Первым следствием повышения геополитической напряженности стало ускорение оттока капитала уже в первом полугодии 2014 года (70,6 миллиарда долларов США). Фактическое закрытие доступа к внешним рынкам капитала (введение санкций) и значительное ухудшение условий торговли (падение средних цен на нефть в декабре на 42,5% к уровню июля) способствовали дальнейшему ускорению оттока капитала (до 130,5 миллиарда долларов США за 2014 год) и вызвали резкое ослабление курса рубля. Для ограничения потерь золотовалютных резервов Банк России в октябре 2014 года досрочно перешел к режиму плавающего валютного курса. Также рынку был предложен ряд мер по повышению долларовой ликвидности – введен валютные РЕПО и свопы. Тем не менее ситуация на валютном рынке оставалась сложной. Пик трудностей пришелся на декабрь 2014 года, на него же пришлось и пик выплат по внешнему долгу (32,9 миллиарда долларов США). Для стабилизации валютного рынка Банк России в декабре резко поднял ключевую ставку (с 9,5% до 17%), ввел ряд мер пруденциального надзора и добился регулярной продажи валютной выручки ведущими экспортными компаниями. Курс удалось временно стабилизировать, хотя ослабление осталось значительным. По итогам года рубль потерял 41,8% своей стоимости к доллару и 34,2% к евро. Золотовалютные резервы за 2014 год сократились на 25%, или на 125 миллиардов долларов США. Задолженность банков по операциям валютного РЕПО с Банком России к концу 2014 года достигла 20 миллиардов долларов США.



Рост ключевой ставки до 17% значительно повысил стоимость фондирования от Банка России, но не снизил его роль как основного поставщика ликвидности. Замещение дефицита внутренних ресурсов (привлечения депозитов населения замедлилось до 9,4% в 2014 году против 19% в 2013 году) отток капитала, обеспечивая поддержание кредитной активности, Банк России увеличил объем кредитов банкам с 4,8 триллиона рублей до 8,1 триллиона рублей за год. Основной прирост кредитования (с 1,3 триллиона рублей до 4,5 триллиона рублей) пришелся на кредиты под залог нерыночных активов согласно Положению №312-П. В результате доля средств Банка России в пассивах банковского сектора увеличилась за 2014 год с 7,7% до 12%.

Ухудшение перспектив экономического роста и падение реальных доходов населения обновили проблему качества кредитного портфеля банков. До просроченных кредитов среди кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, за год не изменилась и составила 4,2% во многом благодаря высоким темпам роста кредитования (31,3% в 2014 году против 12,7% в 2013 году). Однако ухудшение финансового положения ряда крупных заемщиков потребовало реструктуризации предоставленных кредитов.

Доля просроченной задолженности по кредитам физическим лицам выросла с начала 2014 года с 4,4% до 5,8%. При этом основное ухудшение произошло в сегменте потребительского кредитования и в наибольшей степени затронуло банки в нише высокомаржинального потребительского кредитования. Качество ипотечного кредитного портфеля остается на высоком уровне – доля просроченной задолженности по нему на конец 2014 года составила 1,3%.

Ухудшения качества кредитного портфеля, потребовавшее создания дополнительных резервов, резкий рост стоимости фондирования от Банка России сократили прибыль банковского сектора на 40% по сравнению с 2013 годом. Финансовые рынки также завершили год со снижением: долларový индекс РТС снизился на 45,2%, рублевый индекс ММВБ – на 7,1%.

Финансовый результат 2014 года – прибыль в размере 588 млрд. рублей – оказался на 40,7% ниже итога 2013 года. При этом впервые за длительное время последний месяц года в целом по банковскому сектору оказался убыточным.

По итогам 2014 года 707 кредитных организаций оказались прибыльными, общая сумма заработанной прибыли составила 853,6 млрд. руб. Убыто зафиксировали 127 банков на общую сумму 264,5 млрд. руб., одна кредитная организация не предоставила отчетность.

По оценкам Банка России, в 1 квартале 2015 года темпы экономического роста будут близкими к нулю. Динамика российского фондового рынка будет зависеть от развития украинского кризиса и возможного смягчения санкций против РФ. Основную угрозу для экономики страны Банк видит в нехватке иностранной валюты из-за ограничения доступа на зарубежные рынки капитала для некоторых компаний и банков. Также негативно сказывается запрет импорта определенных продовольственных продуктов, что повышает цену на внутреннем рынке и приводит к увеличению инфляции.

Суверенный рейтинг РФ в 2014 году был понижен до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества. Уже в 1 квартале 2015 года международные рейтинговые агентства поместили рейтинг России ниже инвестиционного уровня с негативным прогнозом.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации (российский рубль) и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечания 39 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, 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 стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

«Инвестиционные компании – Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущены в октябре 2012 года). Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (выпущены в декабре 2011 года). В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых расчетов. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования – Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (выпущены в июне 2013 года). Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.



Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи» (выпущена в мае 2013 года). Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»» (выпущены в мае 2013 года). Данные поправки отменяют требования о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2014 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

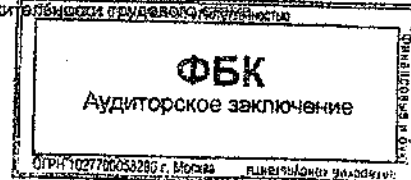
Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при микрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

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



«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» — Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

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

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности.

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

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

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

• МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: Поправка уточняет, что 1. обязательство по выплате условного вознаграждения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и 2. любое условное вознаграждение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

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

• МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

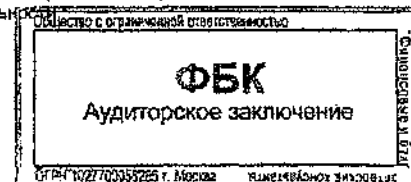
• МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели первооценки.

• МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

• МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

• МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.



• МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

• МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключющими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты). Они включают следующие изменения:

• МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» - изменения в способе выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу ретроспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

• МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах B30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

• МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправки к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Невнятно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

• МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

• МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» - раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях, что и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Принципы учетной политики

1. ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компании, контролируемой Банком (дочерней компании), составляемую по состоянию на 31 декабря каждого года. Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгоды от ее деятельности.

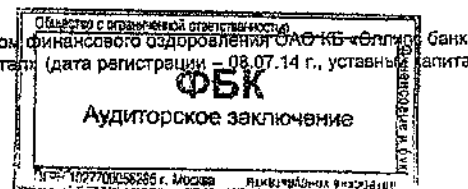
По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года Банк не имел дочерних компаний, осуществляющих финансовую и хозяйственную деятельность.

ООО «Велиткан» и ООО «Мастер» не осуществляют финансово-хозяйственную деятельность и предприятия находятся в настоящее время в процедуре банкротства.

В рамках исполнительного производства в отношении залогодателя по кредитным договорам ООО «Велиткан» Банком приняты на баланс доли ООО «Инвест-Гарант». Целью постановки на баланс участия в ООО «Инвест-Гарант» является получение контроля над оставшимися активами ООО «Велиткан». Как и ООО «Велиткан», ООО «Инвест-Гарант» не осуществляет финансово-хозяйственную деятельность и в настоящее время в процедуре банкротства. Таким образом, Банк не рассматривает требования к компании и доли ООО «Инвест-Гарант», которые заменили кредиты к ООО «Велиткан», как приносящие доход, и не считает их фактическими вложениями в уставные капиталы действующих предприятий.

По состоянию на 24.12.2013 года на балансе ОАО КБ «Эллипо банк», который в ноябре 2014 года был присоединен к Банку, учитывались пай ЗПИР «Агрокапитал» в размере 4,8 млрд руб. Данные пай согласно утвержденного ПФО отнесены к проблемным активам, резерв по которым будет формироваться по установленному единому графику.

В целях реализации мероприятий по данному виду проблемных активов, предусмотренных Планом финансового оздоровления ОАО КБ «Эллипо банк» было создано дочернее предприятие — Общество с ограниченной ответственностью «АктивКапитал» (дата регистрации — 08.07.14 г., уставный капитал — 13.08.14 г., доля участия банка — 100%).



Согласно ПФО для последующего управления данными проблемными активами, 18.08.14 г. пай ЗПИФ рентный «Агрокапитал» были переданы с баланса ОАО КБ «Эллипс банк» на баланс специально созданного дочернего предприятия ООО «Актив Капитал». В соответствии с ПФО была осуществлена мера по продаже паев путем проведения торгов с ценой лота, равной балансовой стоимости с дальнейшим снижением до 1 млрд. руб.

Так как реализовать пай не удалось, то согласно ПФО Агентство выкупило пай ЗПИФ «Агрокапитал» по цене 1 млрд. руб. за счет средств имущественного вклада Российской Федерации в Агентство.

После реализации паев ЗПИФ «Агрокапитал» Агентству, ООО «Актив Капитал» финансово-хозяйственную деятельность не осуществляет.

Таким образом, величина проблемной задолженности по ЗПИФ рентный «Агрокапитал», невозможная к взысканию в будущем, определена в сумме 3,6 млрд. руб. и на данный момент является требованием к ООО «Актив Капитал».

Таким образом, Банк не рассматривает требования к ООО «Велитран», ООО «Инвест-Грант», ООО «Мастер» и ООО «Актив Капитал», как приносящие доход, и не считает их фактическими вложениями в уставные капиталы действующих предприятий и данные вложения не дают оснований для формирования банковской (консолидированной) группы.

2. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ

Финансовые инструменты - Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание данных методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливую стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие некотируемые долевые инструменты.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссии, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Банк находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. В случае если изменение суждений в сторону возможной альтернативы ведет к существенным изменениям прибыли, доходов, общей величины активов или обязательств, необходимые раскрытия приведены в данной консолидированной финансовой отчетности.

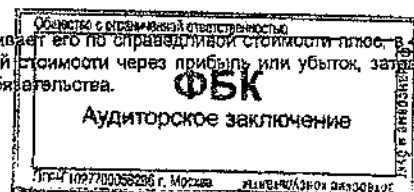
Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой текущей стоимости финансового инструмента. Премии и дисконты по инструментам с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред к плавающей ставке, указанной до даты следующего пересмотра процента, за исключением факторов, не устанавливаемых в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные или полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении признания доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемые на открытом рынке.

3. 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 прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.



22

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, 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 покупки и продажи 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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признания финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращения признания актива, являющегося предметом продажи, признания любой прибыли или убытка от его выбытия и признания 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 датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменения стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале 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. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными 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 свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- изменения контрактных условий по финансовому активу в сторону более благоприятную для контрагента, в том числе снижения контрактной ставки, пролонгация срока исполнения обязательства и другие;
- 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.

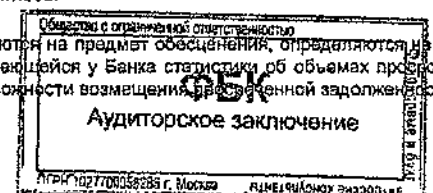
Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.



23

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива (или "резервов под обесценение") в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущия 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 (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

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 в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании неурегулированной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной суммы, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае, если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, Федеральной службы судебных приставов и равнозначные им).

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их покосения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о совокупном доходе, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о совокупном доходе. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о совокупном доходе; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиями убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение сумм основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупном доходе текущего отчетного периода.

5. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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 наличии прочих определенных условий;

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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 значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она 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 она продолжает в нем участвовать.

ФБК
Аудиторское заключение

В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуды по ставке ниже рыночной, в отчете о совокупном доходе отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Ссуды, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов.

Списание активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур по возмещению стоимости актива и после определения окончательной суммы убытка.

12. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операций, а не от формы контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря
- на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Датой первоначального признания аренды является дата, начиная с которой лизингополучатель получает право использовать арендуемый объект.

Являясь лизингополучателем, Банк отражает финансовую аренду в дату начала срока аренды в активах и обязательствах по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала лизинга: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовому лизингу. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательств по финансовому лизингу. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ.

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыли или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по одной из моделей оценок, приведенных в разделе Ключевые методы оценки.

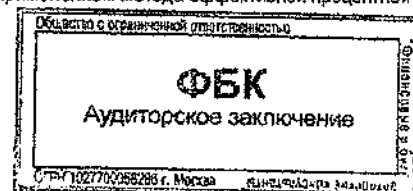
Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе и отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыли и убытки.

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в прибыли и убытках. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются в прибылях и убытках в составе операционных доходов.

В случае если у Банка есть намерение и возможность удерживать до погашения инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, они могут быть перенесены в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. При этом справедливая стоимость таких бумаг на дату переноса становится их новой амортизированной стоимостью. Фонд переоценки ценных бумаг с фиксированным сроком до погашения амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков с применением метода эффективной процентной ставки.



14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы, кроме зданий, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, кроме зданий, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения:	2%
Мебель и оборудование:	17%-25%
Нематериальные активы:	33.3%

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются на балансе по переоцененной стоимости, являющейся их балансовой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Для оценки рыночной стоимости объектов имущества, как правило, используются три метода:

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных реализационных цен на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумевающий прямую связь между доходом, который генерирует объект собственности, и его рыночной стоимостью;
- затратный метод, согласно которому стоимость объекта равна его восстановительной стоимости с учетом износа.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в отчете о совокупном доходе в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений, признается как расход в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в резерве переоценки активов, списывается непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Нематериальные активы Банка, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

15. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в основной деятельности, для административных целей.

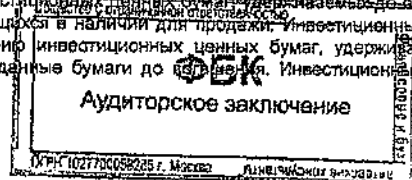
Инвестиционная недвижимость представляет собой землю, жилые помещения и прочие инвестиционные имущество не используемое Банком в основной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В данную категорию входят котируемые непроемкие финансовые активы с фиксированными или заранее определенными платежами и фиксированными датами погашения, которые Банк имеет намерение и возможность удерживать до погашения. Руководство классифицирует финансовый актив в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, при их первоначальном признании, а также при переводе из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реклассифицированы в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в случае если Банк меняет свои намерения и имеет возможность удерживать данные бумаги до погашения. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости.



17. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются 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 совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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 совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

19. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

20. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии.

Обязательства кредитного характера представляют собой отзывные или безотзывные обязательства осуществлять платежи при наступлении определенных условий подвержены кредитному риску.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. На каждую отчетную дату обязательства кредитного характера оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

В 2009 году уставный капитал Банка был сначала уменьшен до 1 рубля, а после увеличен за счет внесения денежных средств новым акционером Банка (см. примечания 1 «Основная деятельность», 29 «Уставный капитал»).

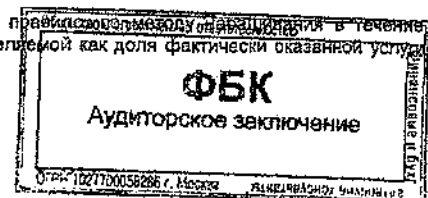
22. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Существенные комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определенной как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.



28

Коммиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Коммиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Коммиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

23. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расхода по текущему налогу на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по текущему налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается в отчете о финансовом положении только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Налоговые требования и обязательства зачитываются, если у Банка есть юридическое право зачитывать текущие налоговые требования с текущими налоговыми обязательствами, и отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогоплательщика.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

24. МЕТОДИКА ПЕРЕСЧЕТА В РУБЛИ

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

25. ОБМЕННЫЙ КУРС

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

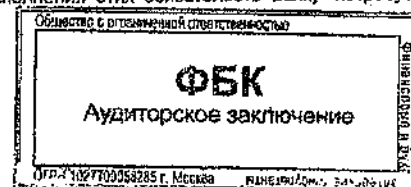
	31 декабря 2014	31 декабря 2013
доллар США	56.2584	32.7292
euro	68.3427	44.9899

26. ЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда 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. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

27. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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



28. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

29. 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 и операционных решений.

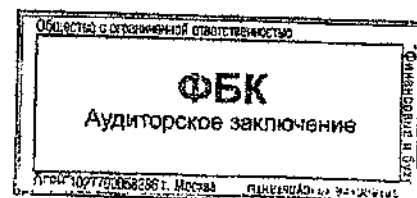
При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	10,478,192	9,103,038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,650,164	1,310,630
По средствам в финансовых учреждениях	105,928	261,035
По учтенным векселям	70,777	-
Всего процентные доходы	13,305,061	10,674,703
Процентные расходы		
По депозитам клиентов, физических лиц	(5,417,261)	(4,966,948)
По средствам финансовых учреждений	(2,282,889)	(1,132,811)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(552,784)	(629,945)
По выпущенным ценным бумагам	(674,303)	(414,786)
По факторинговым операциям	(187,089)	(118,819)
По обязательствам перед бюджетом	28	(76,485)
Всего процентные расходы	(9,094,135)	(7,339,794)
Чистые процентные доходы	4,210,925	3,334,909

Процентный расход по обязательствам перед бюджетом представляет собой амортизацию признанного Банком дохода по отсрочке исполнения обязательств по уплате средств в бюджет. Дополнительно см. примечание 28.



6 Резервы на обесценение и прочие резервы

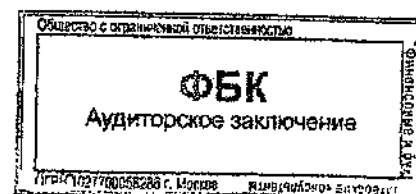
Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение.

Изменение резервов под обесценение в 2014 году представлено в таблице ниже:

	Остаток на 31 декабря 2013 г.	Присоединени е ОАО КБ «Эллипс Банк»	Списание за счет резерва	Восстановление резервов при реализации проблемных активов по договорам цессии	Изменение резервов под обесценения	Остаток на 31 декабря 2014 г.
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>						
По средствам в финансовых учреждениях	-	27,585	-	-	22,876	50,461
По кредитам клиентам	8,563,015	11,760,877	-	(786,306)	1,490,651	21,028,237
Всего резервов под обесценение по активам, приносящим процентный доход	8,563,015	11,788,462	-	(786,306)	1,513,527	21,078,698
<i>Изменение резерва под обесценения по прочим активам и прочие резервы</i>						
Изменение резерва под обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2,506,249	561,599	-	-	(14,876)	3,052,972
Изменение резерва под обесценения финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	241,436	-	-	-	241,436
Резерв под обесценения прочих активов	1,015,654	350,730	(1,375)	-	(155,323)	1,210,686
Прочие резервы	-	676,961	-	-	(362,834)	314,127
Всего резерва под обесценения по прочим активам и прочих резервов	3,522,903	1,830,726	(1,375)	-	(533,033)	4,819,221
Всего резервы на обесценение и прочие резервы	12,085,918	13,619,188	(1,375)	(786,306)	980,494	25,897,919

Резервы по обесценению активов ОАО «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) были созданы в необходимом объеме в 2009 году в соответствии с ПФО и перечнем проблемных активов ПФО, сформировавшихся на балансе Банка до мая 2009 года. Резервы по обесценению активов ОАО «Губернский Банк «Тарханы», ОАО КБ «Потенциал» и ОАО КБ «Эллипс Банк» были созданы в 2010, 2011 и 2013 годах соответственно в соответствии со списком проблемных активов по состоянию на декабрь 2010, 2011 и 2013 годов соответственно. В течение 2013 и 2014 г.г. резервы по обесценению активов корректировались с учетом достоверно ожидаемых денежных поступлений по этим активам. Списание кредитов за счет резерва произведено по решению Совета директоров в части задолженности, возможность взыскания которой признана невозможной после проведения полного комплекса мероприятий по реализации данной задолженности.

Резервы на возможные потери по судной задолженности составили на 31 декабря 2014 года 21 028 237 тыс. руб. или 20.0% от совокупного судного портфеля (31 декабря 2013г.: 8 563 015 тыс. руб. или 11.4%).

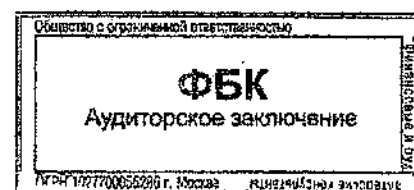


Изменение резервов под обесценение в 2013 году представлено в таблице ниже:

	Остаток на 31 декабря 2012 г.	Присоединени е ОАО КБ «Эллис Банк»	Списание за счет резерва	Восстановление резервов при реализации проблемных активов по договорам цессии	Изменение резервов под обесценения	Остаток на 31 декабря 2013 г.
<i>Изменение резервов под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>						
По средствам в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-
По кредитам клиентам	10,083,095	-	(2,178,924)	(5,825)	664,669	8,563,015
Всего резервов под обесценение по активам, приносящим процентный доход	10,083,095	-	(2,178,924)	(5,825)	664,669	8,563,015
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>						
Изменение резерва под обесценению финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2,522,977	-	(16,802)	-	74	2,506,249
Резерв под обесценения прочих активов	1,069,422	-	(317)	(2,520)	(49,931)	1,018,654
Всего резерва под обесценение по прочим активам и прочих резервов	3,592,399	-	(17,119)	(2,520)	(49,857)	3,522,903
Всего резервы на обесценение и прочие резервы	13,675,494	-	(2,196,043)	(8,345)	614,812	12,085,918

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
	Доведение до справедливой стоимости и пересценка	Реализованные в от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и пересценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(814,838)	-	(814,838)	238,581	-	238,581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	315,427	315,427	-	158,474	158,474
Собственные выпущенные долговые обязательства	-	(458,068)	(458,068)	x	(1)	(1)
Дивиденды полученные	-	22	22	x	17	17
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(814,838)	(142,619)	(757,457)	238,581	158,490	397,071



8 Комиссионные доходы и расходы

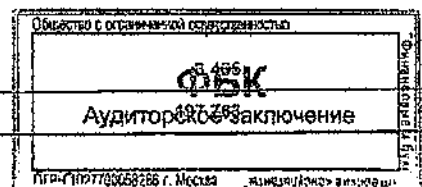
Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Комиссионный доход		
По кассовым операциям	228,438	210,496
По расчетным операциям и переводам	59,610	57,983
По выданным гарантиям	12,901	24,042
За включение в программу личного страхования заемщиков, физических лиц	30,448	4,162
За осуществления функций валютного контроля	8,554	9,331
По брокерским и аналогичным договорам	866	4,807
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	3,995	3,983
Дистанционное банковское обслуживание	1,065	1,642
Эквайринг	468	376
Прочее	5,356	12,785
Всего комиссионный доход	361,701	329,586
Комиссионный расход		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(49,704)	(21,600)
Инкассация	(22,275)	(19,309)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(17,237)	(11,321)
Полученные гарантии и поручительства	(13,130)	-
Проведение операций с валютными ценностями	(11,146)	(4,399)
По брокерским и аналогичным договорам	(485)	-
Прочее	(2,614)	(3,138)
Всего комиссионный расход	(116,601)	(59,677)
Всего комиссионные доходы и расходы	235,100	269,909

9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Другой операционный доход		
От реализации прав требования	67,564	2,677
От возврата излишне начисленных процентов при досрочном расторжении вклада	53,026	23,765
Штрафные санкции и прочие пени	37,014	3,782
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	17,874	4,908
От установки и эксплуатации систем электронных расчетов	2,717	1,668
От списания невозвращенной кредиторской задолженности	3,221	2,518
От страхового возмещения	2,218	1,195
От переоценки драгоценных металлов	1,060	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде, по прочим операциям	82	871
Расходы по уплате налога на добавленную стоимость	5, 28	-
Прочее		3,033
Всего прочие операционные доходы		44,415



10 Административные и прочие операционные расходы

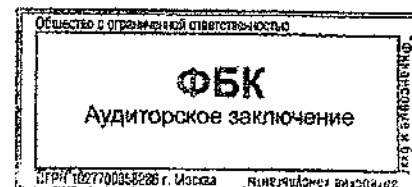
Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	1,720,075	1,567,222
Расходы на операционную аренду	307,300	307,894
Страхование	252,568	213,639
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	224,457	126,876
Амортизация	118,468	85,404
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	93,327	98,617
Услуги связи	68,206	82,208
Реклама и маркетинг	51,541	42,283
Расходы на охрану	51,036	51,808
Списание материальных запасов	34,854	35,747
Операционные системы	31,359	22,276
Списание инфлирования уставного капитала ОАО "Эллипс Банк" при присоединении	30,788	-
Юридические услуги	16,201	10,397
Оказание услуг по привлечению заемщиков физических лиц	14,992	5,452
Консультационные и информационные услуги	14,381	10,401
Командировочные расходы	10,610	6,905
Убыток от реализации имущества	66,775	89,835
Профессиональные услуги	3,506	2,595
Представительские расходы	3,042	2,907
Благотворительность	2,400	-
Прочий операционный расход	141,984	48,931
Всего административные и прочие операционные расходы	3,257,846	2,791,496

Прочие операционные расходы в 2014 году включают в себя убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году в сумме 4 311 тыс. руб. (2013г.: 8 180 тыс. руб.).

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	1,400,048	1,278,601
Расходы по социальным выплатам во внебюджетные фонды	308,709	276,896
Расходы на обучение	430	200
Прочие выплаты персоналу	10,890	11,525
Всего затраты на персонал	1,720,075	1,567,222



11 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях данной финансовой отчетности и стоимостью, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, в основном связаны с различными учетными принципами в отношении доходов и расходов, активов и обязательств Банка.

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты:

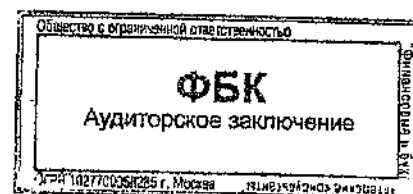
	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	(194,462)	(52,885)
<i>Отложенное налогообложение</i>		
налоговые последствия изменения временных разниц	1,828,324	1,006,287
перенос отложенных налоговых активов на будущие периоды	(2,377,603)	(873,630)
Всего изменение в отложенных налогах, учтенных в текущих расходах по налогу на прибыль	(551,279)	(132,657)
Налоговые последствия изменения временных разниц, отражаемых непосредственно в отчете об изменениях в составе собственных средств (прочих компонентах совокупного дохода)	804,371	100,408
Всего изменение в отложенных налогах, отражаемых в прибылях и убытках	253,092	(32,249)
Расходы по налогу на прибыль	58,630	(85,134)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2014 год, составляет 20% (2013 г.: 20%).

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

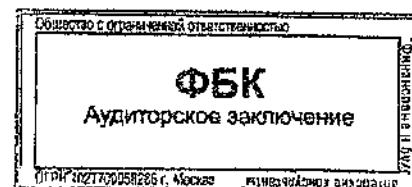
	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Прибыль до налогообложения	80,796	947,697
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(16,159)	(189,579)
Прочие постоянные разницы	74,789	104,445
Возмещения / (расходы) по налогу на прибыль	58,630	(85,134)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2014 и 2013 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2013г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2013г.: 15%, 9%, 0%).



Изменения временных разниц за 2014 год представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2013 г.	Присоедине- ние ОАО КБ "Эллипс Банк"	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в капитале	31 декабря 2014 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	503,299	1,276,896	499,132	-	2,279,327
Резервы под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	550,519	160,607	(102,339)	-	608,787
Прочие активы	38,259	101,691	(164,439)	-	(23,490)
Прочие резервы	-	33,613	(33,613)	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	1,093,078	1,572,507	198,741	-	2,864,624
Перенесение отложенного налогового актива на будущие периоды	(873,630)	(1,572,507)	66,834	-	(2,377,803)
Чистая сумма отложенного налогового актива	219,446	-	267,575	-	487,021
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Дисконтирование субординированного займа	196,186	-	-	(195,186)	-
Дисконтирование займа	-	271,780	-	-	271,780
Основные средства: переоценка по справедливой стоимости зданий	373,634	3,009	-	71,635	448,278
Основные средства: амортизация и инфлирование	24,260	-	(24,260)	-	-
Переоценка ценных бумаг, предназначенных для продажи	-	-	-	(680,820)	(680,820)
Переоценка по справедливой стоимости Инвестиционной недвижимости	-	-	38,743	-	38,743
Общая сумма отложенного налогового обязательства	593,080	274,789	14,483	(804,371)	77,981
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(373,634)	(274,789)	253,092	804,371	409,040



Изменение временных разниц за 2013 год представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2012 г.	Присоедине ние Банков	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в капитале	31 декабря 2013 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	491,517	-	11,782	-	503,299
Резервы под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	547,549	-	2,970	-	550,519
Прочие активы	(38,266)	-	77,524	-	39,258
Общая сумма отложенного налогового актива	1,000,800	-	92,276	-	1,093,076
Перенесение отложенного налогового актива на будущие периоды	(723,220)	-	(150,410)	-	(873,630)
Чистая сумма отложенного налогового актива	277,580	-	(58,134)	-	219,446
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Дисконтирование субординированного займа	227,435	-	-	(32,249)	195,186
Основные средства: переоценка по справедливой стоимости зданий	240,977	-	-	132,657	373,634
Основные средства: амортизация и инфлирование	392	-	23,868	-	24,260
Прочие резервы	49,753	-	(49,753)	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	518,557	-	(25,885)	100,408	593,080
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(240,977)	-	(32,249)	(100,408)	(373,634)

На 31 декабря 2014 года Банком определены:

- отложенное налоговое обязательство по временным разницам, увеличивающим налоговую базу, в сумме 77 981 тыс. руб. (2013 г.: 593 080 тыс. руб.), в том числе 448 276 тыс. руб. в связи с переоценкой здания по справедливой стоимости (2013 г.: 373 634 тыс. руб.) и 271 780 тыс. руб. в связи с переоценкой по справедливой стоимости субординированных (прочих) займов (2013 г.: 195 186 тыс. руб.).

- отложенный налоговый актив по временным разницам, уменьшающим налоговую базу, в сумме 2 864 624 тыс. руб. (2013 г.: 1 093 076 тыс. руб.).

На 31 декабря 2014 года отложенный налоговый актив возник в результате обесценения кредитов и авансов клиентам и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Временные разницы между оценкой по МСФО и оценкой для целей налогового учета в соответствии с российским законодательством обусловлены существующей возможностью последовательного признания убытков от обесценения в налоговом учете, что предусмотрено Планом финансового оздоровления. В то время как в данной финансовой отчетности эти убытки от обесценения признаны в полном объеме по состоянию на 31 декабря 2014 года.

По оценкам Банка, в соответствии с планом развития Банка отложенный налоговый актив может быть признан на 31 декабря 2014 года в сумме 448 276 тыс. руб. (2013 г.: 227 435 тыс. руб.). Кроме того, Банк признает отложенный налоговый актив по нерезализованному убытку по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, в сумме 880 620 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 0).

В 2015 году и последующих отчетных периодах Банк будет пересматривать сумму отложенного налогового актива.

Чистый отложенный налоговый актив в отчете о финансовом состоянии на 31 декабря 2014 года составил -409 040 тыс. руб. Отложенный налоговый актив, перенесенный на будущие периоды, составил 2 377 603 тыс. руб. на 31 декабря 2014 года.

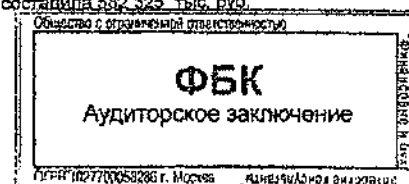
12 Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли (убытку) на акцию.

За отчетный 2014 год Банком получен совокупный убыток -2194 282 тыс. руб. Средневзвешенное количество акций в 2014 году составило 918 692 617 507 млн штук (см. примечание 29). Базовый совокупный убыток на акцию по результатам 2014 года составил незначительную сумму менее 0.01 рубля на акцию. Базовый убыток на крупнейшего акционера Банка, владеющего более чем 99 процентами акций, составила -2194 282 тыс. руб.

За 2013 год Банком получен совокупный доход 582 325 тыс. руб. Средневзвешенное количество акций в 2013 году составило 918 691 957 161 млн штук (см. примечание 29). Базовый совокупный доход на акцию по результатам 2013 года составил незначительную сумму менее 0.01 рубля на акцию. Базовая прибыль на крупнейшего акционера Банка, владеющего более чем 99 процентами акций, составила 582 325 тыс. руб.



13 Дивиденды

Дивиденды в 2013 и 2014 годах не выплачивались.

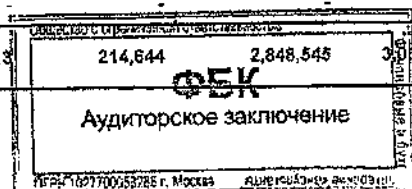
14 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	1,593,360	2,848,545
Остатки по текущим счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	4,276,958	2,118,600
Наличные денежные средства	2,907,397	1,232,783
Срочные депозиты в Банке России	-	1,100,000
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	104,852	214,644
Всего денежные средства и их эквиваленты	8,882,558	7,514,572

Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках представляют собой остатки по операциям с известными российскими и иностранными банками.

Ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству на основании рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2014			31 декабря 2013		
	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт"	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт"
Международные рейтинги инвестиционная категория						
S&P A	-	1,101,639	1,101,639	-	2,077,940	2,077,940
S&P BBB	3,652	491,369	495,021	24,668	770,547	795,215
Итого международные рейтинги инвестиционная категория	3,652	1,593,008	1,596,660	24,668	2,848,487	2,873,155
Международные рейтинги спекулятивная категория						
Moody's Ba2	47,616	-	47,616	1,044	-	1,044
S&P BB-	23,180	-	23,180	161,449	-	161,449
Fitch BB	-	-	-	175	-	175
Moody's B2	2,569	318	2,887	783	32	815
Moody's B3	8,403	-	8,403	11,873	-	11,873
Fitch B+	1,888	-	1,888	3,481	-	3,481
Fitch B	-	2	2	-	3	3
Fitch B-	-	33	33	-	23	23
Итого международные рейтинги спекулятивная категория	83,656	353	84,009	178,806	58	178,863
не имеет рейтинга	17,544	-	17,544	11,171	-	11,171
Всего текущие, не обесцененные	104,852	1,593,361	1,698,213	214,644	2,848,545	3,063,189
Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" до вычета резерва под обесценение	104,852	1,593,361	1,698,213	214,644	2,848,545	3,063,189
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт"	104,852	1,593,361	1,698,213	214,644	2,848,545	3,063,189



38

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года просроченные остатки по денежным средствам и эквивалентам, а также признаки их обесценения отсутствуют.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 31.

15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

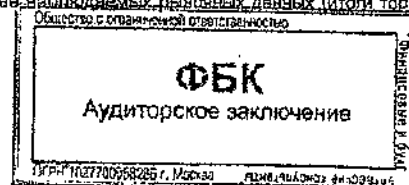
Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	3,771	2,228,295
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,771	2,228,295

По состоянию на 31 декабря 2014 Банк классифицировал все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как финансовые активы, предназначенные для торговли (2013 г.: финансовые активы, предназначенные для торговли).

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Региональные и муниципальные облигации	-	112,159
Fitch BB-	-	112,159
Корпоративные облигации	2,342,70	1,218,084
<i>Международные рейтинги инвестиционная категория</i>		
Moody's Baa1	-	291,461
Fitch BBB	-	329,891
Итого международные рейтинги инвестиционная категория	-	621,352
<i>Международные рейтинги спекулятивная категория</i>		
Moody's Ba3	-	399,695
Moody's B2	-	67,333
S&P B	2,343	-
Итого международные рейтинги спекулятивная категория	2,343	467,028
<i>Рейтинги по национальной шкале</i>		
Эксперт РА А+	-	107,404
Итого рейтинги по национальной шкале	-	107,404
Всего долговые ценные бумаги	2,343	1,328,243
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	699	898,124
- фармацевтика	699	898,124
Всего долевые ценные бумаги	699	898,124
Производные финансовые инструменты	729	1,928
Всего производные финансовые инструменты	729	1,928
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,771	2,228,295

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных (итоги торгов на фондовых площадках ММВБ, РТС), Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.



По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, включают ценные бумаги (корпоративные облигации, государственные облигации Российской Федерации), не предоставившие в качестве обеспечения по договорам продажи прямого РЕПО (по состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО составляла 74 333 руб.).

16 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленными Банком банкам-контрагентам.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	1,223,014	2,869,073
Операции обратного РЕПО	-	87,088
Векселя финансовых учреждений	1,443,211	-
Просроченные межбанковские кредиты	27,771	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	690,636	70,459
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	3,384,632	3,026,619
Резерв под обесценение	(50,461)	-
Всего средства в финансовых учреждениях	3,334,171	3,026,619

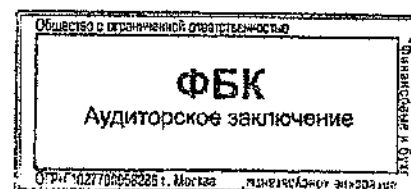
Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2014 год:

	Просроченные межбанковские кредиты	Индивидуально обесцененные	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января 2014 г.	-	-	-
Присоединение ОАО КБ "Эллис Банк"	(27,771)	-	(27,771)
Создание резервов под обесценение	-	(22,690)	(22,690)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 г.	(27,771)	(22,690)	(50,461)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2013 год:

	Просроченные межбанковские кредиты	Индивидуально обесцененные	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января 2013 г.	-	-	-
Восстановление резервов под обесценение	-	-	-
Изменение резерва при списании кредитов, признанных безнадежными к взысканию	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 г.	-	-	-

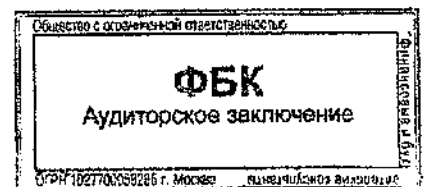
По состоянию на 31 декабря 2014 года средства в КБ «УНИФИН» ЗАО в сумме 300 000 тыс. руб. были обеспечены портфелем ипотечных кредитов, по состоянию на 31 декабря 2013 года - в КБ «УНИФИН» ЗАО в сумме 285 000 тыс. руб. были обеспечены портфелем ипотечных кредитов.



140

Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Просроченные межбанковские кредиты	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Операции обратного РЕПО	Векселя финансовых учреждений	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие, необесцененные						
Итого международные рейтинги инвестиционная категория	-	-	-	-	-	-
Международные рейтинги спекулятивная категория						
Fitch BB-	-	-	-	1,443,211	-	1,443,211
S&P B+	-	500,000	-	-	-	500,000
Fitch B+	-	-	-	-	844	844
Итого международные рейтинги спекулятивная категория	-	500,000	-	1,443,211	844	1,944,055
не имеет рейтинга	-	300,000	-	-	689,792	989,792
Всего текущие, не обесцененные	-	800,000	-	1,443,211	690,636	2,933,847
Индивидуально обесцененные						
текущие, но обесцененные	-	423,014	-	-	-	423,014
от 180 до 360 дней	26,550	-	-	-	-	26,550
более 360 дней	1,221	-	-	-	-	1,221
Всего индивидуально обесцененные	27,771	423,014	-	-	-	450,785
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	27,771	1,223,014	-	1,443,211	690,636	3,384,632
Резерв под обесценение	(27,771)	(22,690)	-	-	-	(50,461)
Всего средства в финансовых учреждениях	-	1,200,324	-	1,443,211	690,636	3,334,171



Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Просроченные межбанковские кредиты	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Международные рейтинги инвестиционная категория					
Fitch BBB	-	1,000,904	-	-	1,000,904
Итого международные рейтинги инвестиционная категория	-	1,000,904	-	-	1,000,904
Международные рейтинги спекулятивная категория					
Moody's Ba2	-	300,055	-	-	300,055
Fitch B+	-	-	-	491	491
Fitch B-	-	750,637	-	-	750,637
Итого международные рейтинги спекулятивная категория	-	1,050,692	-	491	1,051,183
Рейтинги по национальной шкале					
Эксперт РА А	-	70,126	-	-	70,126
АК&М А	-	462,350	-	-	462,350
Эксперт РА B++	-	285,000	-	-	285,000
Итого рейтинги по национальной шкале	-	817,476	-	-	817,476
на имеет рейтинга	-	-	87,087	69,958	157,055
Всего текущие, не обесцененные	-	2,869,072	87,087	70,459	3,026,618
Индивидуально обесцененные					
текущие, но обесцененные	-	-	-	-	-
Всего индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	-	2,869,072	87,087	70,459	3,026,618
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	-	2,869,072	87,087	70,459	3,026,618

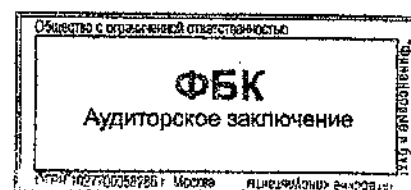
Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствия просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные средства в других банках исключают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

В течение 2014 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка был один контрагент, средства которого на корреспондентских счетах и депозитах превышали 10 % капитала Банка (2013: три контрагента). Совокупная сумма этих средств составляла 1 443 211 тыс. руб. (2013: 2 213 891 тыс. руб.) или 73,1% от общей суммы средств в других банках (2013: 73,1%).

См. примечание 36 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.



17 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Ссуды выданные	104,524,078	73,993,990
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	381,289
Учтенные векселя	600,184	600,184
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	105,124,262	74,975,443
Резерв под обесценения	(21,028,237)	(8,563,015)
Всего кредиты и авансы клиентам	84,096,025	66,412,428

В течение 2014 и 2013 годов Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных. Существенное увеличение в 2014 году суммы кредитов и авансов клиентам, после резерва под обесценения, представляет собой результат операций Банка по кредитованию крупных и средних корпоративных клиентов, а также клиентов - физических лиц.

Резервы по обесценению активов были созданы в необходимом объеме в 2009 году в соответствии с ПФО и перечнем проблемных кредитов ПФО, сформировавшихся на балансе Банка до мая 2009 года. В течение 2014 и 2013 года резервы корректировались с учетом достоверно ожидаемых денежных поступлений по этим кредитам. Увеличение резервов по обесценению активов объясняется присоединением балансовых остатков ОАО «Губернский Банк «Тарханы» при реорганизации Банка в августе 2011 года и ОАО КБ «Потенциал» при реорганизации Банка в апреле 2012 года, а также ОАО КБ «Эллис Банк» при реорганизации Банка в ноябре 2014 года. Изменение резервов под обесценения в 2014 году представлено в примечании 7, и связано с досозданием резервов под обесценения по кредитам действовавших по состоянию на 31 декабря 2014 года, преимущественно физических лиц, а также созданием резервов по новым работающим кредитам.

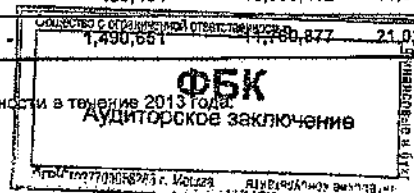
Кредиты и авансы клиентам включают следующие классы:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	35,549,187	26,638,017
ссуды, обеспеченные залогом имущества	21,605,261	19,292,825
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	5,485,908	9,775,684
необеспеченные ссуды	27,402,263	9,694,066
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	7,351,423	4,678,372
ссуды, обеспеченные залогом запасов	3,190,709	3,749,288
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	4,529,511	1,147,190
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	105,124,262	74,975,443
Резерв под обесценения	(21,028,237)	(8,563,015)
Всего кредиты и авансы клиентам	84,096,025	66,412,428

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценения кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

	Резерв под обесценения на 31 декабря 2013 г.	Восстановление резервов при реализации проблемных активов по договорам цессии	Описание за счет резерва	Изменение резервов за период	Присоединения ОАО КБ "Эллис Банк"	Резерв под обесценения на 31 декабря 2014 г.
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	532,667	-	-	692,323	527,336	1,752,326
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	2,354,717	-	-	(1,589,487)	349,807	1,115,037
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	288,680	-	-	1,503,528	108,165	1,878,371
ссуды, обеспеченные залогом запасов	768,716	-	-	556,057	199,228	1,522,996
ссуды, обеспеченные залогом имущества	1,499,231	(74,831)	-	409,421	68,884	1,902,905
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	1,442,961	-	-	(573,623)	-	869,338
необеспеченные ссуды	1,698,043	(711,675)	-	493,434	10,509,462	11,987,264
Всего кредиты и авансы клиентам	8,563,015	(786,306)	-	1,490,661	11,760,877	21,028,237

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценения кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:



43

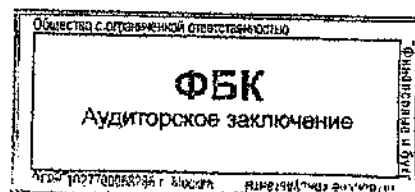
	Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 г.	Восстановлени е резервов при реализации проблемных активов по договорам цессии	Списание за счет резерва	Изменение резервов за период	Присоединение ОАО КБ "Эллипс Банк"	Резерв под обесценения на 31 декабря 2013 г.
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	662,062	-	-	(129,395)	-	532,667
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	4,685,695	-	(2,169,502)	(161,476)	-	2,354,717
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	3,177	-	-	265,503	-	268,680
ссуды, обеспеченные залогом запасов	1,278,105	-	-	(509,389)	-	768,716
ссуды, обеспеченные залогом имущества	721,263	-	(7,565)	785,533	-	1,499,231
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	721,878	-	(1,624)	722,707	-	1,442,981
необеспеченные ссуды	2,010,915	(5,825)	(233)	(308,814)	-	1,695,043
ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	-	-	-	-	-	-
Всего кредиты и авансы клиентам	10,083,095	(5,825)	(2,178,924)	664,669	-	8,563,015

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	31,308,635	29.8%	25,374,706	33.6%
Строительство	25,763,911	24.5%	16,515,171	20.7%
Торговля и услуги	10,960,084	10.4%	6,872,695	9.2%
Промышленность	4,103,443	3.9%	5,528,523	7.4%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	7,779,600	7.4%	4,674,275	6.5%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7,625,360	7.3%	4,741,989	6.3%
Финансы и инвестиции	14,691,760	14.0%	4,697,395	6.3%
Нефтегазовая и химическая отрасли	1,453,772	1.4%	4,451,650	5.9%
Энергетика	201,236	0.2%	1,914,542	2.6%
Транспорт	575,002	0.5%	805,817	1.1%
Добыча полезных ископаемых	303,606	0.3%	-	0.0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	244,053	0.2%	197,800	0.3%
Гостиницы и рестораны	115,800	0.1%	-	0.0%
Прочие	-	0.0%	380	0.0%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценения	105,124,262	100.0%	74,975,443	100.0%
Резерв под обесценения	(21,028,237)		(8,563,015)	
Всего кредиты и авансы клиентам	84,096,025		66,412,428	

В число государственных органов не входят принадлежащая государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2014 года Банк имеет 44 заемщика (2013 г.: 42 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 200 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 68 322 020 тыс. руб. (2013 г.: 47 321 818 тыс. руб.), или 65.0%, от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценения кредитов и дебиторской задолженности (2013 г.: 63.1%).

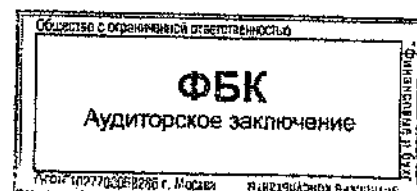


Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необеспеченны е ссуды	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	-	-	-	-	-	27,402,263	-	27,402,263
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>								
Ликвидные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	2,043,095	2,043,095
Гарантии и поручительства	1,683,152	19,211,464	2,497,474	2,336,050	5,495,908	-	2,486,416	33,710,464
Недвижимость	-	16,274,332	-	-	-	-	-	16,274,332
Автотранспорт	-	46,408	-	17,479,687	-	-	-	17,526,095
Основные средства	-	-	-	1,699,077	-	-	-	1,699,077
Товар в обороте	-	13,155	693,235	-	-	-	-	706,390
Прочее	6,668,271	3,828	-	90,447	-	-	-	6,762,546
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	7,351,423	35,549,187	3,190,709	21,605,261	5,495,908	27,402,263	4,629,511	105,124,262

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

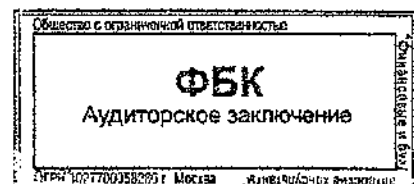
	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необеспеченны е ссуды	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	-	39,974	-	1,813	-	9,694,065	-	9,735,852
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>								
Ликвидные ценные бумаги	150,765	-	-	-	22,731	-	1,147,190	1,320,686
Гарантии и поручительства	3,030,720	14,547,130	3,005,889	4,055,449	9,752,953	-	-	34,391,941
Недвижимость	-	11,939,554	-	-	-	-	-	11,939,554
Автотранспорт	-	-	-	14,622,490	-	-	-	14,622,490
Основные средства	-	-	-	517,346	-	-	-	517,346
Товар в обороте	-	-	743,600	-	-	-	-	743,600
Прочее	1,496,887	111,359	-	95,728	-	-	-	1,703,974
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	4,678,372	26,638,017	3,749,289	19,292,826	9,775,684	9,694,065	1,147,190	74,975,443



46

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	ссуды, обеспеченны е прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необеспеченны е ссуды	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и индивидуально необеспеченные:								
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	508,822	3,336,600	-	1,201,330	857,723	751,413	587,518	7,253,408
- (крупные заемщики)	-	9,520,602	278,828	-	301,578	-	-	10,198,808
- (кредиты субъектам среднего предпринимательства)	575,285	2,303,653	29,233	74,858	90,182	1,053,324	1,551,867	5,678,403
- (кредиты субъектам малого предпринимательства)	-	-	-	71	-	-	-	71
- (кредиты физическим лицам)	-	1,010,045	-	10,650,560	42,769	1,606,286	-	13,308,660
Всего текущие и индивидуально необеспеченные:	1,084,107	16,270,900	305,861	11,926,820	1,292,252	3,410,023	2,149,385	36,439,348
Просроченные, но необеспеченные, с задержкой платежа:								
менее 30 дней	975	2,126,820	-	19,502	-	-	-	2,147,097
от 30 до 90 дней	-	2,050	-	114	-	-	-	2,164
от 90 до 180 дней	-	327,952	-	-	-	-	-	327,952
от 180 до 360 дней	-	1,788,748	-	-	-	48,490	-	1,837,236
более 360 дней	25	-	-	-	1	-	-	27
Всего просроченные, но необеспеченные, с задержкой платежа:	1,001	4,245,368	-	19,516	1	48,490	-	4,314,476
Обеспеченные, текущие и с задержкой платежа:								
текущие, но обеспеченные	5,165,654	11,985,183	1,367,395	6,700,786	3,211,397	11,319,837	502,410	40,232,662
менее 30 дней	-	1,172,040	-	832,810	9,647	447,915	-	2,462,412
от 30 до 90 дней	210,730	335,578	67,738	210,008	292,129	2,316,768	48,000	3,481,947
от 90 до 180 дней	20,920	66,359	-	84,833	9,514	579,608	-	761,034
от 180 до 360 дней	98,777	352,221	104,427	211,471	10,287	3,809,001	16,047	4,602,211
более 360 дней	770,234	1,141,538	1,345,290	1,019,120	670,701	5,470,621	1,812,668	12,830,172
Всего обеспеченные, текущие и с задержкой платежа:	6,266,315	15,032,919	2,884,848	9,658,828	4,203,655	23,943,760	2,380,125	64,370,438
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	7,351,423	36,549,188	3,190,708	21,605,261	5,495,908	27,402,263	4,529,510	105,124,262
Резерв под обесценение	(1,115,037)	(1,752,326)	(1,522,888)	(1,902,905)	(869,338)	(11,987,264)	(1,878,371)	(21,028,237)
Всего кредиты и авансы клиентам	6,236,386	33,796,861	1,667,713	19,702,357	4,626,570	15,414,999	2,651,139	84,096,025

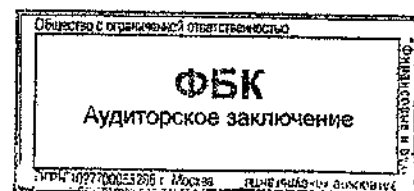


Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

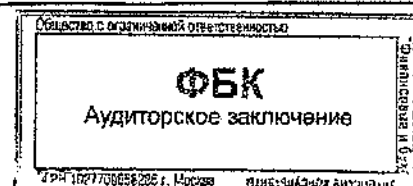
	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необеспеченны е ссуды	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Текущие и индивидуально необеспеченные:</i>								
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	299,571	6,018,484	1,211,885	1,902,517	2,785,635	-	-	12,218,092
- (крупные заемщики)	1,694,893	8,549,507	1,408,285	1,674,893	2,888,009	1,842,854	-	18,056,341
- (кредиты субъектам среднего предпринимательства)	-	2,681,801	-	94,425	364,470	183,285	-	3,303,981
- (кредиты физическим лицам)	46,799	3,291,584	-	13,190,388	-	62,860	-	16,597,431
- (кредиты, сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	75,234	75,234
Всего текущие и индивидуально необеспеченные:	2,041,263	20,541,376	2,620,170	16,868,323	6,036,114	2,068,599	75,234	50,251,079
<i>Просроченные, но необеспеченные, с задержкой платежа:</i>								
менее 30 дней	-	179	-	-	28,473	-	-	28,652
от 30 до 90 дней	-	2,018	-	-	-	-	-	2,018
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	9,989	-	-	-	-	-	9,989
более 360 дней	5,300	-	-	4,002	-	-	-	9,302
Всего просроченные, но необеспеченные, с задержкой платежа:	5,300	12,196	-	4,002	28,473	-	-	49,971
<i>Обеспеченные, текущие и с задержкой платежа:</i>								
текущие, но обеспеченные	267,882	5,404,856	330,991	53,006	2,344,408	5,693,624	808,445	14,902,992
менее 30 дней	-	81,045	-	534,864	-	173,643	-	889,552
от 30 до 90 дней	662	15,296	-	211,483	-	125,331	-	352,772
от 90 до 180 дней	-	8,853	-	45,281	-	121,845	-	173,779
от 180 до 360 дней	-	4,587	-	55,753	-	274,122	-	334,462
более 360 дней	2,383,485	572,008	798,128	1,420,112	1,366,690	1,236,903	263,510	8,020,836
Всего обеспеченные, текущие и с задержкой платежа:	2,631,809	6,084,445	1,129,119	2,420,499	3,711,098	7,625,468	1,071,955	24,874,393
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	4,678,372	26,638,017	3,749,289	19,292,824	8,775,685	9,694,067	1,147,189	74,975,443
Резерв под обесценение	(2,354,717)	(532,667)	(788,714)	(1,489,231)	(1,442,961)	(1,696,045)	(268,680)	(8,663,015)
Всего кредиты и авансы клиентам	2,323,655	26,105,350	2,960,575	17,793,593	8,332,724	7,998,022	878,509	66,412,428

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по категориям кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе				
ссуды, обеспеченные прочими видами залога				
- благополучные	6,906	(37)	6,869	0.5%
- требующие контроля	2,376	(72)	2,304	3.0%
- субстандартные	533	(108)	425	20.3%
- сомнительные	377	(283)	94	75.1%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	10,192	(500)	9,692	4.9%
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее				
- благополучные	3,286,632	(10,445)	3,276,187	0.3%
- требующие контроля	63,492	(6,198)	57,294	9.8%
- субстандартные	46,553	(16,284)	30,259	35.0%
- сомнительные	11,094	(8,214)	2,880	74.0%
- убыточные	49,319	(43,985)	5,334	89.2%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3,457,090	(85,136)	3,371,954	2.5%
ссуды, обеспеченные залогом имущества				
- благополучные	16,735,171	(1,229)	16,733,942	0.0%
- требующие контроля	179,571	(15,768)	163,803	8.8%
- субстандартные	90,284	(30,058)	60,216	33.3%
- сомнительные	82,994	(61,473)	21,521	74.1%
- убыточные	187,414	(166,340)	21,074	88.8%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	17,275,434	(274,878)	17,000,556	1.6%
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний				
- благополучные	70,205	(790)	69,415	1.1%
- требующие контроля	117,259	(4,567)	112,692	3.9%
- субстандартные	7,486	(3,065)	4,421	40.9%
- сомнительные	8,653	(5,644)	3,009	65.2%
- убыточные	8,631	(7,287)	1,244	85.4%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	212,134	(21,353)	190,781	10.1%
необеспеченные ссуды				
- благополучные	3,298,475	(18,897)	3,279,578	0.6%
- требующие контроля	4,178,067	(157,453)	4,020,614	3.8%
- субстандартные	256,239	(89,819)	166,420	35.1%
- сомнительные	353,826	(246,883)	106,943	64.3%
- убыточные	281,634	(225,822)	55,812	80.2%
Всего необеспеченные ссуды	8,398,241	(738,874)	7,659,367	8.9%



	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
<i>ссуды, обеспеченные прочими видами залога</i>				
- благополучные	6,240,947	(17,564)	6,223,383	0.3%
- субстандартные	4,180	(880)	3,310	21.0%
- убыточные	1,096,093	(1,096,093)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	7,341,230	(1,114,537)	6,226,693	15.2%
<i>ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее</i>				
- благополучные	29,281,859	(39,521)	29,242,138	0.1%
- требующие контроля	1,084,547	(26,406)	1,038,139	2.5%
- субстандартные	172,765	(42,681)	130,104	24.7%
- сомнительные	31,518	(17,692)	13,826	56.1%
- убыточные	1,541,808	(1,540,908)	700	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	32,092,097	(1,667,190)	30,424,907	5.2%
<i>ссуды, обеспеченные залогом запасов</i>				
- благополучные	1,653,744	(180)	1,653,584	0.0%
- убыточные	1,536,865	(1,522,836)	14,129	99.1%
Всего ссуды, обеспеченные залогом запасов	3,190,709	(1,522,956)	1,667,713	47.7%
<i>ссуды, обеспеченные залогом имущества</i>				
- благополучные	1,599,893	(673)	1,599,220	0.0%
- требующие контроля	1,137,888	(43,621)	1,094,067	3.8%
- субстандартные	11,078	(3,862)	7,217	34.9%
- сомнительные	596	(299)	296	60.3%
- убыточные	1,580,572	(1,578,572)	1,000	99.9%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	4,329,827	(1,628,027)	2,701,800	37.6%
<i>ссуды, обеспеченные поручительствами компаний</i>				
- благополучные	4,277,399	(19,084)	4,258,315	0.4%
- субстандартные	146,668	(36,667)	110,001	25.0%
- сомнительные	137,701	(70,228)	67,473	51.0%
- убыточные	722,006	(722,006)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	5,283,774	(847,985)	4,435,789	16.0%
<i>необеспеченные ссуды</i>				
- благополучные	7,725,484	(42,696)	7,682,788	0.6%
- требующие контроля	50,476	(6,946)	43,530	13.8%
- субстандартные	4,043	(842)	3,201	20.8%
- сомнительные	32,917	(19,186)	13,731	58.3%
- убыточные	11,191,103	(11,176,720)	12,383	99.9%
Всего необеспеченные ссуды	19,004,023	(11,248,390)	7,755,633	59.2%

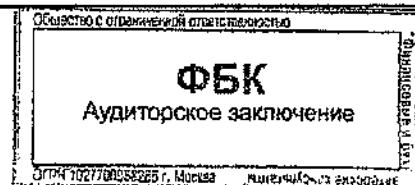


	Кредиты до вычета резерва под обесценения	Резерв под обесценения	Кредит за вычетом резерва под обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг				
- благополучные	2,651,796	(656)	2,651,140	0.0%
- убыточные	1,877,715	(1,877,715)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	4,529,511	(1,878,371)	2,651,140	41.5%
Всего кредиты и авансы клиентам	105,124,262	(21,928,237)	84,096,025	20.0%

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по категориям кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценения	Резерв под обесценения	Кредит за вычетом резерва под обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
ссуды, обеспеченные прочими видами залога				
- благополучные	41,366	(72)	41,294	0.2%
- убыточные	649	(649)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	42,015	(721)	41,294	1.7%
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее				
- благополучные	3,294,306	(1,875)	3,292,430	0.1%
- требующие контроля	15,556	(1,563)	13,993	10.0%
- субстандартные	10,087	(3,440)	6,647	34.1%
- сомнительные	1,154	(764)	390	66.2%
- убыточные	1,864	(1,864)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3,322,966	(9,506)	3,313,460	0.3%
ссуды, обеспеченные залогом имущества				
- благополучные	13,894,419	(10,475)	13,883,944	0.1%
- требующие контроля	199,122	(19,159)	179,963	9.6%
- субстандартные	44,477	(15,546)	28,931	35.0%
- сомнительные	42,042	(31,465)	10,577	74.8%
- убыточные	32,862	(32,360)	502	98.5%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	14,212,922	(109,005)	14,103,917	0.8%
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний				
- убыточные	311	(311)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	311	(311)	-	100.0%

	Кредиты до вычета резерва под обесценения	Резерв под обесценения	Кредит за вычетом резерва под обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
необеспеченные ссуды				
- благополучные	5,209,544	(86,784)	5,122,760	1.7%
- требующие контроля	355,365	(31,022)	274,343	10.2%
- субстандартные	122,636	(60,751)	61,885	49.5%
- сомнительные	196,616	(147,382)	49,236	75.0%
- убыточные	328,646	(328,155)	491	99.9%
Всего необеспеченные ссуды	6,162,809	(654,094)	5,508,715	10.6%
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
ссуды, обеспеченные прочими видами залога				
- благополучные	2,272,859	(1,022)	2,271,837	0.0%
- субстандартные	662	(138)	524	20.8%
- убыточные	2,362,836	(2,352,636)	10,000	99.6%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	4,636,357	(2,353,996)	2,282,361	50.8%
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее				
- благополучные	22,702,639	(12,997)	22,689,642	0.1%
- требующие контроля	39,058	(5,651)	32,407	14.8%
- субстандартные	45,036	(13,557)	31,479	30.1%
- сомнительные	115,715	(81,377)	34,338	70.3%
- убыточные	413,603	(409,579)	4,024	99.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	23,315,051	(523,161)	22,791,890	2.2%
ссуды, обеспеченные залогом запасов				
- благополучные	2,951,181	(1,087)	2,950,074	0.0%
- субстандартные	37,691	(17,692)	19,999	46.9%
- убыточные	760,437	(749,937)	10,500	98.6%
Всего ссуды, обеспеченные залогом запасов	3,749,289	(768,716)	2,980,573	20.5%
ссуды, обеспеченные залогом имущества				
- благополучные	3,675,938	-	3,675,938	0.0%
- требующие контроля	10,994	(1,160)	9,834	10.6%
- субстандартные	274	(55)	219	20.1%
- сомнительные	2,058	(1,043)	1,015	50.7%
- убыточные	1,390,640	(1,387,968)	2,672	99.8%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	5,079,904	(1,390,226)	3,689,678	27.4%
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний				
- благополучные	8,312,185	(22,050)	8,290,135	0.3%
- требующие контроля	41,982	(4,402)	37,580	10.5%
- убыточные	1,421,226	(1,416,198)	5,028	98.6%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	9,775,373	(1,442,650)	8,332,723	14.8%



Всего кредиты и авансы клиентам

Такие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обесцененные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена стоимость обеспечения по необеспеченным, просроченным и / или обеспеченным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необеспеченны е ссуды	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего обеспечения по кредиты и авансы клиентам
<i>Стоимость обеспечения</i>								
<i>Стоимость обеспечения по необеспеченным кредитам</i>								
Ликвидные ценные бумаги	-	1,706,209	-	-	-	-	1,602,041	3,308,250
Гарантии и поручительства	13,719,469	96,900,031	5,614,209	12,168,213	16,069,235	-	10,392,527	154,863,684
Недвижимость	-	29,777,920	-	-	-	-	-	29,777,920
Автотранспорт	-	4,175	-	14,948,658	-	-	-	14,952,833
Основные средства	-	1,568,368	-	740,924	-	-	-	2,309,292
Товар в обороте	-	30,114	371,080	1,574	-	-	-	402,768
Прочее	1,187,087	885,220	-	608,472	-	-	1,931,499	4,612,278
Всего стоимость обеспечения по необеспеченным кредитам	14,906,556	130,872,037	5,985,289	28,487,841	16,069,235	-	13,926,067	210,227,025
<i>Стоимость обеспечения по просроченным и / или обеспеченным кредитам</i>								
Ликвидные ценные бумаги	-	32,283	4,450	3	-	-	2,889,715	2,926,451
Гарантии и поручительства	6,543,857	33,083,134	27,885,259	3,397,925	8,272,047	-	3,053,002	82,215,224
Недвижимость	-	27,772,147	-	-	-	-	-	27,772,147
Автотранспорт	-	51,627	-	12,386,378	-	-	-	12,418,005
Основные средства	-	87,290	-	2,204,853	-	-	-	2,292,143
Товар в обороте	-	48,372	2,574,623	143,444	-	-	-	2,766,439
Прочее	7,392,452	1,535,148	1,630,392	205,536	-	-	800,000	11,663,528
Всего стоимость обеспечения по просроченным и / или обеспеченным кредитам	13,936,309	62,710,001	32,074,724	18,318,139	8,272,047	-	6,742,717	142,053,937
Всего стоимость обеспечения	28,842,865	193,582,038	38,050,013	46,785,980	24,341,282	-	20,668,784	352,280,962

Далее представлена стоимость обеспечения по необеспеченным, просроченным и / или обеспеченным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необеспеченны е ссуды	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего обеспечения по кредиты и авансы клиентам
<i>Стоимость обеспечения</i>								
<i>Стоимость обеспечения по необеспеченным кредитам</i>								
Ликвидные ценные бумаги	20,705	1,278,619	4,450	-	54,194	-	102,402	1,460,370
Гарантии и поручительства	9,313,185	72,924,529	28,399,200	24,804,949	40,585,537	-	-	175,827,400
Недвижимость	1,540	27,448,086	-	193,247	30,600	-	-	27,671,453
Автотранспорт	719	119,241	-	19,433,551	-	-	-	19,553,611
Основные средства	553,046	1,404,677	52,185	2,118,243	-	-	-	4,128,130
Товар в обороте	-	15,100	1,797,745	119,000	-	-	-	1,931,845
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	6,631,135	1,777,357	472,851	1,028,125	87,192	-	-	9,994,660
Всего стоимость обеспечения по необеспеченным кредитам	16,520,329	104,965,589	30,726,411	47,495,115	40,757,523	-	102,402	240,567,369
<i>Стоимость обеспечения по просроченным и / или обеспеченным кредитам</i>								
Ликвидные ценные бумаги	845,514	669	-	-	700,158	-	1,212,667	2,759,008
Гарантии и поручительства	4,855,526	10,054,097	6,575,254	1,554,973	27,812,443	-	-	50,852,293
Недвижимость	5,062	7,779,723	581	-	74,842	-	-	7,860,208
Автотранспорт	2,193	26,900	2,881	2,720,938	1,212	-	-	2,754,124
Основные средства	237	83,115	5,810	689,093	1,712	-	-	779,967
Товар в обороте	120,000	35,774	1,439,165	115,425	-	-	-	1,710,354
Прочее	3,113,383	1,607,138	209,921	163,036	304,486	-	-	5,397,944
Всего стоимость обеспечения по просроченным и / или обеспеченным кредитам	8,941,895	19,587,416	8,233,602	5,243,465	28,894,853	-	1,212,667	72,113,899
Всего стоимость обеспечения	25,462,224	124,553,005	38,960,013	52,738,580	69,652,376	-	1,315,069	312,681,267

Указанная в таблице стоимость обеспечения является залоговой стоимостью имущества, принятого в обеспечение, либо суммой поручительства или гарантии третьего лица. Залоговая стоимость не всегда соответствует справедливой стоимости обеспечения.

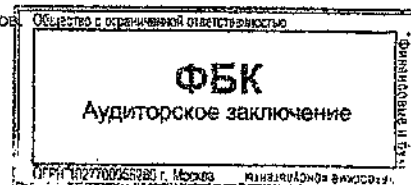
В том случае, если по кредиту принято несколько поручительств (гарантий), в предыдущих таблицах указана совокупная сумма обеспечения.

Основным видом обеспечения, принятым Банком по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года, является недвижимое имущество и права на него.

К ликвидным ценным бумагам, принимаемым в качестве обеспечения кредитов, также относятся закладные (ипотека).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

См. примечание 36 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентов.



18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	8,713,908
Корпоративные еврооблигации	-	7,650,103
Региональные и муниципальные облигации	-	1,161,130
Облигационные займы стран ОЭСР	-	41,041
Корпоративные облигации	-	604,455
Всего долговые финансовые активы	-	18,170,638
<i>Долевые финансовые активы</i>		
Долевые ценные бумаги	3,074,115	2,527,531
Всего долевые финансовые активы	3,074,115	2,527,531
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	3,074,115	20,698,169
Резерв под обесценение	(3,052,872)	(2,506,249)
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,143	18,191,920

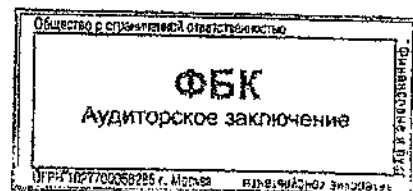
По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги (корпоративные облигации), не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи прямого РЕПО (по состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость ценных бумаг предоставленных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО составила 5 120 628 тыс. руб.).

Далее приведена информация об изменениях в течение 2014 года сумм резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	Долевые ценные бумаги	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	2,506,249	2,506,249
Изменение резервов под обесценение	(14,876)	(14,876)
Резервы, появившиеся на балансе при присоединении ОАО КБ "ЭллипсБанк"	561,599	561,599
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	3,052,872	3,052,872

Далее приведена информация об изменениях в течение 2013 года сумм резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся для продажи:

	Долевые ценные бумаги	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	2,522,977	2,522,977
Доходы от восстановления резервов	(16,728)	(16,728)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	2,506,249	2,506,249



Долевые ценные бумаги

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2014 года:

	Стоимость при первоначальном признании	Сумма обесценения	Переоценка по справедливой стоимости	Балансовая стоимость
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Прочие акции российских эмитентов	3,067	(74)	(2,324)	669
Долевые финансовые активы, обесцененные				
Акции российских эмитентов	1,965,967	(1,965,967)	x	-
ООО "ВелиТкан"	516,783	(516,783)	x	-
Присоединение ОАО КБ "Эллис Банк"	561,599	(561,599)	x	-
Прочие долевые финансовые активы	41,897	(21,423)	x	20,474
Всего долевые финансовые активы	3,091,313	(3,067,846)	(2,324)	21,143

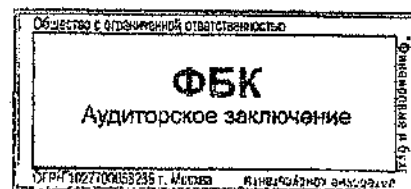
Банк не рассматривает вложения в компанию ООО "ВелиТкан" как приносящие доход.

В 2014 и 2013 годах компания не осуществляла хозяйственную деятельность. Банк оценил вложения полностью обесцененными, создав по ним резерв в размере 100% в предыдущих отчетных периодах.

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2013 года:

	Стоимость при первоначальном признании	Сумма обесценения	Переоценка по справедливой стоимости	Балансовая стоимость
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Прочие акции российских эмитентов	3,067	(74)	(2,184)	809
Долевые финансовые активы, обесцененные				
Акции российских эмитентов	1,965,967	(1,965,967)	x	-
ООО "ВелиТкан"	516,783	(516,783)	x	-
Прочие долевые финансовые активы	41,897	(21,424)	x	20,473
Всего долевые финансовые активы	2,529,714	(2,506,248)	(2,184)	21,282

По состоянию на 31 декабря 2014 года долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на балансе Банка нет.



Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по виду эмитентов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Облигационные займы стран ОЭСР	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Всего долговые финансовые активы
Текущие и необесцененные:						
- (российские государственные)	-	8,713,909	-	-	-	8,713,909
- (государственные облигации стран ОЭСР)	41,041	-	-	-	-	41,041
- Муниципальные облигации Марии (правительства) Москвы	-	-	1,161,130	-	-	1,161,130
- (крупных российских корпораций)	-	-	-	7,650,103	604,455	8,254,558
Всего текущие и необесцененные:	41,041	8,713,909	1,161,130	7,650,103	604,455	18,170,638
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	-	8,713,909	1,161,130	3,900,539	476,240	14,251,818
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	3,112,609	-	3,112,609
- с рейтингом от B- до B+	41,041	-	-	636,955	-	677,996
- с рейтингом ниже B-	-	-	-	-	128,215	128,215
Всего текущие и необесцененные:	41,041	8,713,909	1,161,130	7,650,103	604,455	18,170,638
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	41,041	8,713,909	1,161,130	7,650,103	604,455	18,170,638
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41,041	8,713,909	1,161,130	7,650,103	604,455	18,170,638

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств.

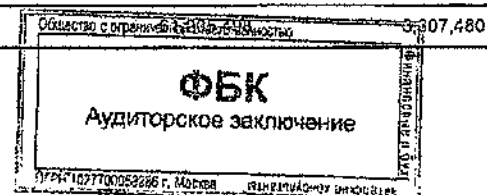
В течение 2014 года Банк не размещал средства в Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по ставкам ниже рыночных.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

19 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

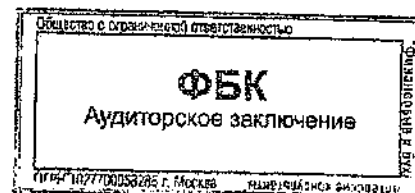
По состоянию на 31 декабря 2014 Банк классифицировал все финансовые активы, удерживаемые до погашения, как финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможности удерживать до срока погашения (2013 г.: финансовые активы, удерживаемые до погашения).

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Долговые ценные бумаги		
Облигационные займы Российской Федерации	17,487,841	-
Еврооблигационные займы Российской Федерации	9,374,455	3,307,480
Региональные и муниципальные облигации	79,632	-
Корпоративные еврооблигации	18,624,640	-
Корпоративные облигации	15,820,383	-
Облигационные займы стран ОЭСР	66,983	-
Всего долговые ценные бумаги до вычета резерва под обесценение	61,446,934	3,307,480
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения до вычета резерва под обесценения	61,446,934	3,307,480
Резерв под обесценение	(241,438)	-
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения		3,307,480



Далее представлено описание и анализ по кредитному качеству основных вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31 декабря 2014 года и по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные займы	26,922,279	3,307,480
Облигационные займы Российской Федерации	17,487,841	3,307,480
S&P BBB	17,487,841	-
Еврооблигационные займы Российской Федерации	9,374,455	-
S&P BBB	9,374,455	3,307,480
Облигационные займы стран ОЭСР	59,983	-
Fitch B	59,983	-
Региональные и муниципальные облигации	79,632	-
Fitch BB-	79,632	-
Корпоративные еврооблигации	18,624,640	-
<i>Международные рейтинги инвестиционная категория</i>		
Moody's Baa1	4,258,618	-
Moody's Baa2	4,260,745	-
Moody's Baa3	854,856	-
S&P BBB-	1,915,407	-
Итого международные рейтинги инвестиционная категория	11,289,628	-
<i>Международные рейтинги спекулятивная категория</i>		
Moody's Ba1	850,826	-
Moody's Ba2	466,045	-
Moody's Ba3	1,831,836	-
Fitch BB	957,664	-
Fitch BB-	2,194,831	-
Moody's B1	1,033,808	-
Итого международные рейтинги спекулятивная категория	7,335,012	-
Корпоративные облигации	15,820,383	-
<i>Международные рейтинги инвестиционная категория</i>		
Fitch BBB	450,420	-
Fitch BBB-	1,288,684	-
Итого международные рейтинги инвестиционная категория	1,739,304	-



	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<i>Международные рейтинги спекулятивная категория</i>		
Moody's Baa3	362,524	-
S&P BB-	3,031,633	-
Fitch BB	506,512	-
Moody's B2	437,556	-
S&P B	6,926,307	-
Fitch B+	12,113	-
Итого международные рейтинги спекулятивная категория	11,276,645	-
<i>Рейтинги по национальной шкале</i>		
Эксперт РА А+	2,562,998	-
Итого рейтинги по национальной шкале	2,562,998	-
Просроченные долговые ценные бумаги	241,436	-
Всего долговые ценные бумаги	61,446,934	3,307,480
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения до вычета резерва под обесценение	61,446,934	3,307,480
Резерв под обесценение	(241,436)	-
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	61,205,498	3,307,480

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги (корпоративные облигации, государственные облигации Российской Федерации), предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи прямого РЕПО, балансовая стоимость которых составила 40 198 558 тыс. руб. (31 декабря 2013г.: 0 руб.).

В середине декабря 2014 года в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации с 6,5% до 17,0% и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны «редкими обстоятельствами», Банк переклассифицировал ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

В таблице ниже приведена стоимость переклассифицированных бумаг, удерживаемых до погашения.

№ п/п	Вид ценных бумаг	Сумма	Категория
1.1.	Облигации российских компаний	116,927	Имеющиеся в наличии для продажи
		628,738	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1.2.	Облигации банков	8,302,908	Имеющиеся в наличии для продажи
		6,566,659	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1.3.	Еврооблигации компаний	15,228,604	Имеющиеся в наличии для продажи
		-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1.4.	Государственные облигации	20,297,414	Имеющиеся в наличии для продажи
		-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Всего переклассифицированные ценные бумаги		51,173,250	

20 Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Балансовая стоимость на 1 января	2,158,864	897,294
<i>Справедливая стоимость на 1 января (или стоимость в момент признания)</i>		
Стоимость на 1 января	2,158,864	897,294
Поступления	52,984	28,071
Выбытия	-	(18,711)
Присоединение ОАО КБ "ЭллипсБанк"	436,695	-
Переклассификация объектов из внеоборотных средств в инвестиционную недвижимость	49,524	1,101,326
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	193,716	150,884
Балансовая стоимость на 31 декабря	2,891,783	2,158,864

В 2002 году Банком получены земельные участки под Москвой на сумму 508 443 тыс. руб. Первоначально земельные участки отражены по стоимости признания.

По состоянию на 31 декабря 2012 года земельные участки, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. Балансовая стоимость этих участков составила 551 564 тыс. руб.; сумма положительной переоценки участков, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, составила 43 121 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года земельные участки, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости, которая несущественно отличается от 31 декабря 2012 года. Балансовая стоимость этих участков составила 551 564 тыс. руб.

В 2012 году по договору уступки прав требований Банком были получены жилые помещения первоначальной стоимостью 257 849 тыс. руб.

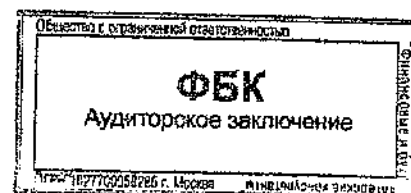
По состоянию на 31 декабря 2012 года жилые помещения были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с оценкой Банка. Балансовая стоимость этих помещений составила 327 019 тыс. руб.; сумма положительной переоценки, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, составила 69 170 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года рыночная стоимость жилых помещений несущественно отличается от стоимости по состоянию на 31 декабря 2012г. Балансовая стоимость этих помещений составила 327 019 тыс. руб.; (по состоянию на 31 декабря 2012 года 327 019 тыс. руб.).

В 2013 году по договору уступки прав требований Банком были получены жилые помещения первоначальной стоимостью 1 101 326 тыс. руб. В 2014 году дополнительно получены помещения в сумме 49 524 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года жилые помещения были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с оценкой Банка. Балансовая стоимость этих помещений составила 1 344 566 тыс. руб.; сумма положительной переоценки, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, составила 193 716 тыс. руб.

В 2014 году при присоединении ОАО КБ "ЭллипсБанка" были получены нежилые помещения, которые не используются Банком в основной деятельности в сумме 436 695 тыс. руб. По оценкам Банка их стоимость несущественно отличается от стоимости приобретения.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

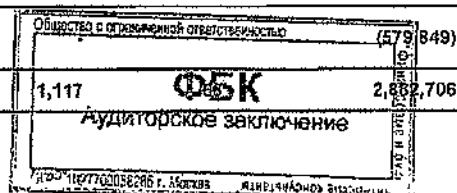
21 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2014 год:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Земля	Незавершенное строительство	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	2,730,952	112,247	38,324	1,117	66	2,882,706
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Стоимость (или оценка) на 1 января	3,078,976	308,195	73,201	1,117	66	3,462,555
Поступления	-	52,063	41,545	2,082	29,701	125,391
Выбытия	(84,712)	(45,856)	-	-	(66)	(140,634)
Присоединение ОАО КБ "ЭллипсБанк"	114,262	158,763	-	203	2,125	275,353
Переоценка	431,406	-	-	54	-	431,460
Стоимость (или оценка) на 31 декабря	3,630,932	473,155	114,748	3,456	31,826	4,154,125
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января	(349,024)	(195,948)	(34,877)	-	-	(579,849)
Амортизационные отчисления	(61,767)	(37,936)	(18,765)	-	-	(118,468)
Выбытия	5,131	37,464	-	-	-	42,595
Присоединение ОАО КБ "ЭллипсБанк"	(9,558)	(87,513)	-	-	-	(97,071)
Переоценка	(58,238)	-	-	-	-	(58,238)
Накопленная амортизация на 31 декабря	(473,454)	(283,933)	(53,642)	-	-	(811,829)
Балансовая стоимость на 31 декабря	3,057,478	189,232	61,104	3,456	31,826	3,343,096

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2013 год:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Земля	Незавершенное строительство	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	1,555,709	68,911	13,974	1,073	139,171	1,788,838
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Стоимость (или оценка) на 1 января	1,791,881	257,055	35,640	1,073	139,171	2,224,820
Поступления	537,990	91,855	37,561	44	-	667,450
Выбытия	(199)	(40,715)	-	-	(139,105)	(180,019)
Переоценка	750,504	-	-	-	-	750,504
Стоимость (или оценка) на 31 декабря	3,078,976	308,195	73,201	1,117	66	3,462,555
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января	(225,972)	(188,144)	(21,866)	-	-	(435,782)
Амортизационные отчисления	(35,834)	(36,368)	(13,211)	-	-	(85,404)
Выбытия	-	28,555	-	-	-	28,555
Переоценка	(87,218)	-	-	-	-	(87,218)
Накопленная амортизация на 31 декабря	(349,024)	(195,948)	(34,877)	-	-	(579,849)
Балансовая стоимость на 31 декабря	2,730,952	112,247	38,324	1,117	66	2,882,706



62

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе основных средств отражены эксплуатируемые, полностью амортизированные основные средства стоимостью 139 320 тыс. руб. (2013 год: 138 872 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. Балансовая стоимость этих зданий составила 3 530 932 тыс. руб.; (на 31 декабря 2013 года: 3 079 976 тыс. руб.) сумма положительной переоценки зданий, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, составила 2 241 338 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 1 868 168 тыс. руб. до вычета налогообложения).

По состоянию на 31 декабря 2014 года отложенное налоговое обязательство, включенное в фонд переоценки основных средств, составило 448 268 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 373 634 тыс. руб.) (см. примечание 11).

По состоянию на 31.12.2014 г. оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории: Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация Консультантов по Оценке Стоимости». Оценка была проведена в соответствии с требованиями Федерального Закона №135-ФЗ от 29 июля 1998 г. «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО №1), Федерального стандарта оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)», Федерального стандарта оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО №3)», Федерального стандарта оценки «Оценка недвижимости (ФСО №7), утвержденный Приказом Минэкономразвития России от 25 сентября 2014 г. №611. Оценщики являются членами саморегулируемой организации оценщиков – Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»

По состоянию на 31.12.2013 г. оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории: Общество с ограниченной ответственностью «РК-Аудит».

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное программное обеспечение.

В процессе оценки были использованы подходы и методы, наиболее подходящие для оценки объекта.

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных сделок на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумевающий прямую связь между доходом, который приносит объект собственности, и его рыночную стоимость.

22 Прочие активы

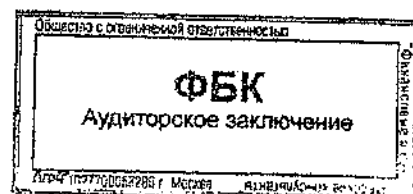
	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Прочие требования по судебным разбирательствам	1,037,038	908,774
Требования по банковским операциям	745,403	102,848
Внеоборотные запасы	181,473	74,082
Предоплата и прочие дебиторы	150,974	73,851
Расходы будущих периодов	134,351	131,562
Памятные монеты	37,415	2,091
Расчеты с сотрудниками	18,159	18,093
Средства в расчетах	16,438	7,381
Текущие требования по налогу на прибыль	14,101	15,856
Текущие требования по налогам, кроме налога на прибыль	7,187	73,339
Прочее	9,520	87,247
Всего прочие активы до вычета резерва под обесценение	2,352,025	1,475,204
Резерв под обесценение	(1,210,685)	(1,016,654)
Всего прочие активы	1,141,340	458,550

Прочие активы включают в себя присужденные штрафы, пени, неустойки и прочие суммы по судебным искам.

Статья «Требования по банковским операциям» включает требования по выплатам страхового возмещения вкладчикам ОАО Банк «ПСБ» («Платежный сервисный банк») в размере 225 016 тыс. руб., а также требования к одному контрагенту в размере 389 146 тыс. руб.

Обесценение признано Банком в основном в отношении требований по судебным искам (см. примечание 6).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.



23 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Срочные кредиты и депозиты других банков	15,111,828	11,843,119
Срочные кредиты и депозиты Банка России	25,503,457	5,010,817
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	438,871	279,120
Всего средства финансовых учреждений	41,053,958	17,130,056

В течение 2014 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений по ставкам выше рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства финансовых учреждений в сумме более 200 000 тыс. руб. были привлечены от восьми контрагентов, в т.ч. Банк России, (2013 г.: семи контрагентов) в сумме 40 828 127 тыс. руб. (2013: 17 066 816 тыс. руб.) и составили 99.4% от средств финансовых учреждений (2013 г.: 99.6%), что представляет собой значительную концентрацию.

См. примечание 36 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

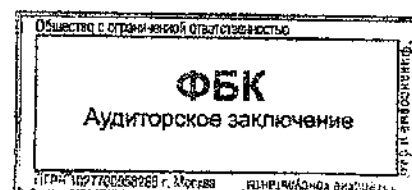
Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

24 Средства клиентов

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Средства государственных и общественных организаций		
Текущие и расчетные счета	115,143	52,729
Срочные депозиты	2,530,516	1,717,017
Всего средства государственных и общественных организаций	2,645,659	1,769,746
Средства негосударственных юридических лиц		
Текущие и расчетные счета	2,428,753	3,035,266
Срочные депозиты	16,663,828	13,375,815
Всего средства негосударственных юридических лиц	19,090,581	16,412,081
Средства физических лиц		
Текущие счета и счета до востребования	1,891,165	1,103,451
Срочные депозиты	77,328,419	58,595,869
Всего средства физических лиц	79,219,604	59,700,120
Всего средства клиентов	100,955,844	75,881,947
	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Средства физических и юридических лиц		
Текущие счета и счета до востребования	4,433,081	4,182,446
Срочные депозиты	96,522,763	71,689,507
Всего средства клиентов	100,955,844	75,881,947

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение 2014 года Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше рыночных.



Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	79,219,804	78.5%	57,700,120	57.2%
Финансы и инвестиции	12,262,363	12.1%	7,754,398	7.7%
Нефтегазовая и химическая отрасли	5,716,079	5.7%	4,571,322	4.5%
Торговля и услуги	1,246,446	1.2%	1,518,767	1.5%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	751,639	0.7%	2,020,027	2.0%
Страхование	493,451	0.5%	902,920	0.9%
Промышленность	415,154	0.4%	297,651	0.3%
Строительство	392,447	0.4%	654,703	0.6%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	104,905	0.1%	122,382	0.1%
Энергетика	94,298	0.1%	58,615	0.1%
Транспорт	57,092	0.1%	67,537	0.1%
Общественные организации	37,401	0.0%	52,051	0.1%
Связь и телекоммуникации	34,452	0.0%	11,618	0.0%
Гостиницы и рестораны	27,941	0.0%	43,359	0.0%
Здравоохранение	15,039	0.0%	22,651	0.0%
Образование	8,142	0.0%	9,824	0.0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	6,364	0.0%	17,088	0.0%
Прочее	72,987	0.1%	36,934	0.0%
Всего средства клиентов	100,955,844	100.0%	75,881,947	100.0%

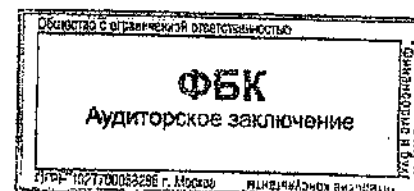
По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел 37 клиентов (2013 г.: 27 клиентов) с остатками средств свыше 200 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 28 789 412 тыс. руб. (2013 г.: 21 197 925 тыс. руб.), или 28.5% (2013 г.: 27.9%) от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 36 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлен в примечании 31. Информация по операциям с связанными сторонами представлена в примечании 37.

В рамках стратегии Банка и выполнения показателей, утвержденных ПФО, в 2014 г. Банк существенно увеличил клиентскую и ресурсную базу. В частности, были осуществлены следующие основные мероприятия:

- обновлялись на постоянной основе для поддержания конкурентноспособности продуктовые линейки по вкладам и кредитам для широкого круга розничных клиентов;
- привлекались новые корпоративные клиенты из таких секторов экономики как потребительская торговля, коммерческая и жилая недвижимость, нефтепереработка и производство электроэнергии, финансовый сектор.



25 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (Производные финансовые инструменты)	9,036	3,981
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,036	3,981

Контрактная стоимость сделок СВОП приведена в примечании 35 Производные финансовые инструменты.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ Производных финансовых инструментов, представлен в примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

26 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Собственные векселя	933,060	60,341
Облигации	14,406,010	5,988,957
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	15,339,070	6,049,298

В августе 2013 года Банк осуществил второе размещение своих облигаций общей номинальной стоимостью 3 000 млн руб. Ставка первого купона установлена в размере 10.3% годовых. Срок размещения – 1098 дней, по облигациям предусмотрена выплата полугодового купонного дохода и годовая оферта.

В ноябре 2014 года Банк разместил второй биржевой облигационный выпуск в размере 3,0 млрд рублей - дата погашения 22 ноября 2019 года, ставка купона 13,0%. Выпуск также был включен в ломбардный список и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО.

В декабре 2014 года, в рамках первого биржевого выпуска облигаций Банка, был размещен дополнительный облигационный выпуск на 5,0 млрд руб., в т. ч.: 19 декабря 2014 года на сумму 4,0 млрд руб. и 22 декабря 2014 года на 1,0 млрд руб. Дата погашения 6 сентября 2016 года, ставку купона 12,0%.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило облигациям финальный долгосрочный рейтинг в национальной валюте «В+». В октябре 2013 года Совет директоров Банка России включил указанные облигации в ломбардный список и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО с Банком России.

В октябре 2013 года АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО) исполнил свои обязательства по оферте облигаций 3-й серии, выпущенных годом ранее и размещенных на ФБ ММВБ. К погашению было предъявлено менее 10% от объема выпуска. Оферта была надлежащим образом исполнена в срок.

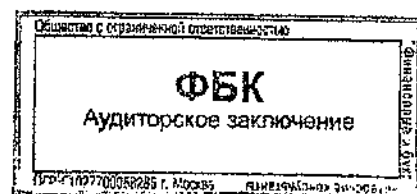
В сентябре 2014 года АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО) исполнил свои обязательства по оферте облигаций 1-й серии, выпущенных в 10 сентября 2013 года и размещенных на ФБ ММВБ. К погашению было предъявлено 79,5% от объема выпуска. Оферта была надлежащим образом исполнена в срок. Выкупленные ценные бумаги были размещены на бирже в полном объеме.

В октябре 2014 года АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО) исполнил свои обязательства по оферте облигаций 3-й серии, выпущенных в 25 октября 2012 года и размещенных на ФБ ММВБ. К погашению было предъявлено 85,45% от объема выпуска. Оферта была надлежащим образом исполнена в срок. Выкупленные ценные бумаги были размещены на бирже в полном объеме.

После отчетной даты до момента подписания отчета Банк осуществил два новых биржевых облигационных выпуска на общую сумму 7,0 млрд руб., в т. ч.: 22 января 2015 года третий биржевой выпуск на сумму 3,0 млрд руб. и 26 января 2015 года четвертый биржевой выпуск собственных облигаций на сумму 4,0 млрд руб. Выпуски включены в ломбардный список и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО. Кроме того, в марте 2015 года Банк осуществил дополнительный выпуск собственных облигаций в рамках второго биржевого выпуска на общую сумму 5,0 млрд руб., в т. ч.: 20 марта 2015 года на 2,0 млрд руб., 26 марта 2015 года на 2,0 млрд руб. и 27 марта 2015 года на 1,0 млрд руб. Таким образом, за указанный период Банк дополнительно разместил собственных облигаций на 14,0 млрд руб.

См. примечание 36 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в примечании 31



27 Прочие заемные средства

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Субординированные займы	2,001,102	2,624,070
Всего прочие заемные средства	2,001,102	2,624,070

По состоянию на 31 декабря 2013 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) привлечены субординированные займы, согласованные с ЦБ РФ соответствующим образом, предоставленные ГК «АСВ» на общую сумму 3 600 000 тыс. руб. с номинальной процентной ставкой 0.1%. В мае 2014 года указанные субординированные займы были досрочно погашены Банком за счет средств полученных от проведения дополнительной эмиссии акций в пользу ГК «АСВ» с согласия Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком, в процессе реорганизации путем присоединения ОАО КБ «Эллипс Банк», привлечен займы, согласованный с ЦБ РФ соответствующим образом, предоставленный ГК «АСВ» на общую сумму 3 360 000 тыс. руб. с номинальной процентной ставкой 0.1%. В отчетности Банка займ отражен по справедливой стоимости в размере 2 001 102 тыс. руб. по эффективной ставке 6.5% (по состоянию на 31 декабря 2013г.: субординированные займы отражались в размере 2 624 070 тыс. руб. по ставке 6.5%).

В отчете о совокупном доходе за 2014 год отражен расход, связанный с дисконтированием и амортизацией субординированных займов и результатом от досрочного погашения займов, в размере 975 930 тыс. руб. (2013г.: 161 246 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком, в процессе реорганизации путем присоединения ОАО КБ «Эллипс Банк», привлечен субординированный займ, удовлетворяющий требованиям Базеля III, согласованный с ЦБ РФ соответствующим образом, предоставленный Агентством на общую сумму 6 640 000 тыс. руб. с номинальной процентной ставкой 0.51%. В отчетности Банка указанный займ отражен в составе капитала в сумме 6 640 000 тыс. руб. Дополнительно принято решение Совета директоров Банка от 16 марта 2015 года о конвертации субординированного займа, предоставленного Агентством, в состав капитала первого уровня, что подтверждает единственную возможность досрочного расторжения займа за счет средств от проведения дополнительной эмиссии.

По состоянию на 31 декабря 2014 года субординированные займы Агентства по страхованию вкладов составляют 1.2% от всех обязательств Банка (31 декабря 2013г.: 2.5%).

См. примечание 36 в отношении информации о справедливой стоимости прочих заемных средств.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлен в примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 37.

28 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства:

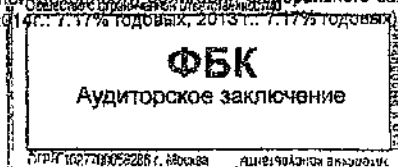
	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиторская задолженность	114,620	240,517
Задолженность перед персоналом	108,097	81,879
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	62,210	39,198
Транзитные счета для погашения кредитов	60,150	40,294
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	36,652	9,601
Невыясненные суммы	23,520	11,791
Обязательства по налогу на добавленную стоимость, штрафы и пени	7,767	916,641
Отложенные доходы по кредитным операциям	6,459	18,841
Обязательства по налогу на прибыль	-	8,721
Прочее	6,700	8,341
Всего прочие обязательства	428,175	1,375,841

30 октября 2007 года Высший арбитражный суд Российской Федерации вынес решение о взыскании с Банка суммы неуплаченного налога на добавленную стоимость, включая штрафы и пени в общей сумме 2 397 558 тыс. руб. Обязательство по уплате налога на добавленную стоимость связано с операциями Банка с драгоценными металлами в 2001-2002 годах. Рассмотрение дела в суде носило длительный характер.

В течение 2008 и 2009 года Банк неоднократно обращался в суд с заявлениями об отсрочке уплаты, суд неоднократно переносил сроки уплаты. Также в течение 2008 года Банком погашены задолженности на сумму 830 000 тыс. руб.; в 2009 году на сумму 280 715 тыс. руб.

29 декабря 2009 года Банк повторно обратился в суд с заявлением об отсрочке уплаты на срок не менее 5 лет. Предыдущим решением суда порядок уплаты оставшейся суммы обязательства 1 307 241 тыс. руб. определен в течение 34 месяцев с первым платежом в ноябре 2009 года. В апреле 2010 года решением суда порядок уплаты перенесен на срок 5 лет согласно утвержденному графику с первым платежом в январе 2013 года и последним платежом в декабре 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годы сумма обязательства по уплате штрафов и пеней, связанных с исчислением НДС, как описано выше, отражена по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента, равной среднему арифметическому из эффективных ставок на последнюю соответствующую дату пересмотра сроков погашения обязательства по решению суда (2014г.: 7.17% годовых, 2013г.: 7.17% годовых).



64

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Амортизированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2014, 2013 и 2010 годов определена на основе предполагаемых сроков погашения Банком обязательств, указанных им в заявлении в суд об отсрочке платежей, принятым к рассмотрению судом 28 декабря 2009 года. Решение суда по одобрению отсрочки платежа на испрашиваемые сроки получено в апреле 2010 года.

В отчете о совокупном доходе за 2009 год отражен доход, связанный с получением отсрочки уплаты обязательств Банка по штрафам и пеням, связанных с исчислением НДС, в сумме 323 167 тыс. руб. Амортизация дохода в 2013 году отнесена к процентным расходам в сумме 2013г.: 76 485 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года обязательство по уплате налога на добавленную стоимость по операциям по операциям Банка с драгоценными металлами в период с 2001 по 2002 годы погашено в полном объеме.

Анализ сроков погашения и географический анализ прочих обязательств представлен в примечании 31.

29 Уставный капитал

	Количество акций, млн штук	Номинал одной акции/ доли, руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Стоимость, скорректированная на инфляцию, тыс. руб.
<i>По состоянию на 31 декабря 2007 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	276	0.002	551,125	805,975
Эмиссионный доход			2,451,056	2,947,003
<i>По состоянию на 31 декабря 2008 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	276	0.002	551,125	805,975
Эмиссионный доход			2,451,056	2,947,003
<i>По состоянию на 31 декабря 2009 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	826,667,890,276	0.000000004	3,000,000	3,000,000
Эмиссионный доход			-	-
<i>По состоянию на 31 декабря 2010 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	826,688,530,278	0	3,000,002	3,000,002
Эмиссионный доход			6,399,998	6,399,998
<i>По состоянию на 31 декабря 2011 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	918,691,957,074	0.000000004	3,333,877	3,333,877
Эмиссионный доход			9,199,997	9,199,997
<i>По состоянию на 31 декабря 2012 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	918,691,957,396	0.000000004	3,333,877	3,333,877
Эмиссионный доход			9,199,997	9,199,997
<i>По состоянию на 31 декабря 2013 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	918,691,957,396	0.000000004	3,333,877	3,333,877
Эмиссионный доход			9,199,997	9,199,997
<i>По состоянию на 31 декабря 2014 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	918,691,957,396	0.000000004	3,333,860	3,333,860
Эмиссионный доход			15,799,994	15,799,994

Согласно российскому законодательству в случае, если Банком России установлено, что величина собственных средств (капитала) банка (определяемая в порядке, установленном Банком России) оказалась меньше размера уставного капитала банка, определенного зарегистрированными в установленном порядке учредительными документами банка, Банк России вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), если к моменту принятия данного решения учредители (участники) банка не приняли решения об уменьшении размера уставного капитала банка.

В течение 2009 года размер собственных средств (капитала) Банка, определенный в порядке, установленном Банком России, оказался меньше размера уставного капитала Банка. Банком России было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка до 1 рубля. Кроме того, решением Банка России установлено, что на покрытие накопленных убытков будет направлен уставный капитал в сумме 551 125 тыс. руб., за исключением 1 рубля, и часть эмиссионного дохода Банка в сумме 858 354 тыс. руб. В итоге общая сумма уставного капитала и части эмиссионного дохода, направленная на покрытие накопленных убытков, составила 1 209 479 тыс. руб. Оставшаяся часть стоимости эмиссионного дохода в сумме 1 792 702 тыс. руб. после покрытия убытков была перенесена в Прочие фонды. Далее в 2009 году была проведена эмиссия обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. руб.

В течение 2010 года была проведена эмиссия обыкновенных акций, в количестве 640 млрд штук общей номинальной стоимостью 2 322,52 руб. Цена размещения: 0.01 руб. за акцию. Эмиссия была оплачена АСВ в размерах 6 400 000 000 руб., средства от которой направлены на погашение займов. Эмиссионный доход от продажи акций составил 6 399 997 877,48 руб.

В течение 2011 года была проведена дополнительная эмиссия акций для конвертации в эти акции обыкновенных акций ОАО «Пензенский Губернский Банк «Тарханы» при его присоединении к Банку в форме филиала 16 августа 2011 года. В результате конвертации акций из 700 001 тыс. руб. уставного капитала ОАО «Пензенский Губернский Банк «Тарханы» часть средств в размерах 333 875 тыс. руб. увеличила уставный капитал Банка, оставшаяся часть в размере 366 126 тыс. руб. образовала фонд «Результат от конвертации акций при присоединении банков».

В течение 2012 года была проведена дополнительная эмиссия акций для конвертации в эти акции обыкновенных акций ОАО «Коммерческий Банк «Потенциал» при его присоединении к Банку в форме филиала 23 апреля 2012 года. В результате конвертации акций из 1 290 000 тыс. руб. уставного капитала ОАО «Коммерческий Банк «Потенциал» часть средств в размерах 1,17 руб. увеличила уставный капитал Банка, оставшаяся часть в размере 1 290 000 тыс. руб. увеличила фонд «Результат от конвертации акций при присоединении банков» до 656 126 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

Аудиторское заключение

ОГРН 107700058280 г. Москва

62

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В мае 2014 года завершена дополнительная эмиссия акций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) на сумму 6,6 млрд. рублей. Выпущено 660 млрд. обыкновенных именных акций, стоимость одной акции 0,01 рубль. Размещение дополнительной эмиссии по закрытой подписке прошло в пользу основного акционера Банка - Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Частично, величина 3,6 млрд. рублей от проведения дополнительной эмиссии акций направлена Банком на досрочное погашение с согласия Банка России субординированных займов, предоставленных Агентством ранее.

В результате конвертации акций при присоединении КБ ОАО «Эллис Банка» в ноябре 2014 года из 2 000 000 тыс. руб. уставного капитала часть средств в размере 0,40 руб. увеличила уставный капитал Банка, оставшаяся часть в размере 2 200 000 тыс. руб. увеличила фонд «Результат от конвертации акций при присоединении банков» до 3 656 126 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 3 333 880 тыс. руб. (31 декабря 2013г.: 3 333 877 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2014 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Крупнейшим акционером Банка является Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» - более 99,9% уставного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года количество акций Банка в обращении составило 918 692 617 507 млн штук (31 декабря 2013г.: 918 691 957 396 млн штук). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Средневзвешенное количество акций составило 918 692 287 452 млн штук в 2014 году (2013г.: 918 691 957 396 млн штук).

По состоянию на 31 декабря 2014 года эмиссионный доход, образовавшийся при проведении АСВ эмиссий (выпуска) акций, включен в соответствующую статью в сумме 3 333 880 тыс. руб. (31 декабря 2013г.: 9 199 997 тыс. руб.).

Акции АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

Коэффициенты достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Базельским соглашением о капитале, приведены в примечании 32.

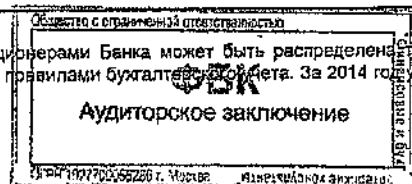
30 Накопленный дефицит и прочие фонды

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (убыток) отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (убыток) отчетного периода
Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России (бухгалтерский баланс по форме 0409806)	13,747,463	(459,334)	8,448,565	673,06
Резервы под обесценение	(14,856,029)	(14,152)	(5,128,890)	(97,49)
Оценка основных средств в соответствии с МСФО 29 и МСФО 16, включая пересмотренные нормы амортизации	35,434	(6,893)	22,859	37,04
Отложенные налоги, отраженные в ОПУ	-	(1,019,894)	(373,634)	-
Начисленные доходы и расходы	333,566	300,824	(309,751)	402,01
Доходы за вычетом расходов по переоценке ценных бумаг, предназначенные для продажи	672,567	-	227,435	(32,24)
Дополнительные обязательства Банка в связи с уплатой НДС, штрафов и пени	(956,815)	8,816	(1,062,430)	(76,48)
Доход за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	193,716	-	(43,12)
Доход за вычетом расходов от признания займа по справедливой стоимости	1,199,640	(112,522)	-	-
Досрочное погашение субординированного займа в размере 3 600 тыс. руб.	(780,744)	-	780,744	-
Признание субординированного займа в составе капитала	6,640,000	-	-	-
Реклассификация убытка от списания кредитов в резервы и процентные доходы	-	1,248,666	-	-
Значение в соответствии с МСФО	8,174,510	139,426	2,603,998	862,7

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2014 год Банк составил 459 334 тыс. руб. (2013 г.: прибыль - 671 897 тыс. руб.).



Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше, на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 32.

31 Управление рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение.

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Приоритет в политике управления рисками направлен на создание организации эффективной системы управления рисками в Банке, которая позволит ограничивать риски приемлемым уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым будет способствовать стабильности и надежности Банка в целом.

Реализация политики управления банковскими рисками возлагается на исполнительные и коллегиальные органы управления Банка, руководителей бизнес-направлений, Дирекцию стратегического планирования и корпоративного управления и руководителей отдельных подразделений Банка.

Система управления рисками в Банке направлена на выявление, измерение, мониторинг, контроль и предотвращение финансовых рисков, минимизацию их влияния на запланированную прибыль и устойчивую работу Банка. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижения Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности.

Банком осуществляется оценка и управление следующими финансовыми рисками: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный (процентный, фондовый, валютный) риск. Управление операционным, правовым, репутационным рисками в целях их возможной минимизации обеспечивается надлежащим соблюдением законодательных актов, внутренних нормативных документов и принятых в Банке процедур.

Конкретизация управления основными банковскими рисками приводится во внутрибанковских документах, описывающих отдельные виды банковских рисков, систему управления ими и полномочия по организации риск-менеджмента и принятия решений.

Дальнейшие усилия по совершенствованию комплексной системы управления всеми существенными видами рисков, будут направлены на развитие существующих методов, а также на систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

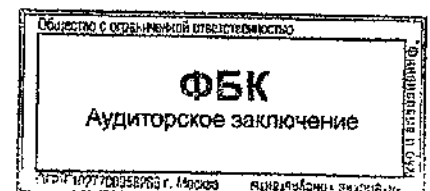
В состав основных рисков, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка и требующих постоянного контроля, в соответствии с принятой в Банке Концепцией работы Системы оценки, управления и контроля банковских рисков Банка включены:

- Риск потери ликвидности
- Процентный риск
- Валютный риск
- Рыночный риск
- Фондовый риск
- Кредитный риск
- Операционный риск
- Правовой риск
- Репутационные риски
- Стратегический риск

Внутренние Методики, Порядки и Положения содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Цели, задачи и принципы Политики по управлению рисками Банка достигаются посредством следующих инструментов:

- система лимитов;
- система принятия решений;
- система информационной поддержки принятия решений;
- коммуникационная система;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- система контроля.



30

Система лимитов

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на уровень принимаемых Банком рисков. Превышение лимитов не допускается, кроме как по решению Совета Директоров, Председателя Правления Банка, Правления Банка или иного временного или постоянно действующего коллегиального органа Банка, их установившего.

Целью системы лимитов является предотвращение принятия на себя Банком чрезмерных рисков и преимущественного влияния какого-либо бизнес-направления на результаты работы Банка в целом.

Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

Система управления рисками

В Банке реализована управленческая структура, в которой отсутствует конфликт интересов; разделены обязанности структурных подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции (в бухгалтерском и/или управленческом учете), и осуществляющих функции управления и контроля рисков.

Система принятия решений

Система полномочий для принятия решений по управлению банковскими рисками в Банке представляет собой структурированную вертикаль с двумя уровнями:

- Первый уровень - единоличный орган принятия решения
Председатель Правления и уполномоченные лица.
- Второй уровень - коллегиальные органы принятия решения.

Система контроля

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

- первый уровень — руководители Подразделений Банка;
- второй уровень — Руководители бизнес-подразделений;
- третий уровень — Дирекция стратегического планирования, корпоративного управления и аудита, Департамент финансовых рынков, Служба внутреннего контроля;
- четвертый уровень — Коллегиальные органы Банка;
- исключительный уровень — Совет директоров Банка.

Совет Директоров Банка:

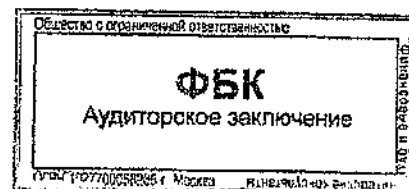
- участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета СВА Банка, отчета об уровне принимаемых Банком рисков и иных отчетов Банка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВА соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации.

На заседании Совет директоров от 31.10.2014г. (протокол №16) было принято решение о создании следующих комитетов Банка с участием в их работе членов Совета директоров:

- Комитет по кадрам и вознаграждениям;
- Комитет по стратегии и планированию;
- Комитет по аудиту и рискам.

Председатель Правления Банка:

- обеспечения принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, утвержденным Советом Директоров;
- распределения полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков и т.д.



Правление Банка:

- утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры реализации созданной в Банке системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (положения, инструкции, программы, правила, процедуры, методики), за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров или Председателя Правления Банка;
- организация системы сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету Директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для Банка банковских рисках;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- внедряет систему управления рисками, передает полномочия и определяет состав Финансового комитета и других комитетов, принимает решения по осуществлению отдельных операций, связанных с рисками и т.д.

В Банке функционируют следующие комитеты и комиссии:

1. Финансовый комитет;
2. Комитет по контролю и управлению за рисками;
3. Кредитный комитет и Малый Кредитный комитет по розничным продуктам;
4. Комитет по проблемным активам;
5. Малый кредитный комитет по типовым корпоративным продуктам;
6. Малый кредитный комитет по экспресс-гарантиям;
7. Комитет по закупкам;
8. Технологический комитет;
9. Комиссия по списанию активов;
10. Комиссия по закупкам.

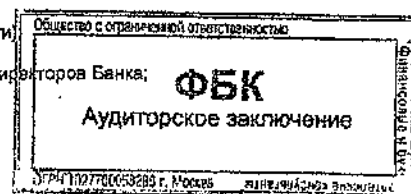
Финансовый комитет:

- рассмотрение прогнозов по ликвидности, величине капитала и нормативам;
- рассмотрение вопросов по установлению новых лимитов на эмитентов и контрагентов; по изменению имеющихся лимитов;
- принятие решений о вынесении вопросов по утверждению лимитов, требующих предварительного утверждения акционером – Государственной корпорацией "Агентства по страхованию вкладов", на рассмотрение Комиссии по реструктуризации банков;
- принятие решений об осуществлении нестандартизированных операций (сделки приобретения кредитных портфелей других банков; приобретения недвижимости; реализации новых проектов, требующих инвестиций и расходов) по предложению бизнес-подразделений;
- определение наиболее перспективных вариантов развития Банка и сопутствующих рисков;
- управление активами и пассивами Банка. Формирование структуры активов и пассивов по направлениям деятельности Банка исходя из требований комплексного развития бизнеса Банка, обеспечения доходности и управления рисками;
- определение и контроль исполнения решений по формированию процентной и тарифной политики Банка;
- расширения перечня предлагаемых клиентам продуктов и услуг, развитие клиентской и ресурсной базы Банка. Развитие клиентского бизнеса, повышение эффективности обслуживания корпоративных и розничных клиентов;
- осуществления мониторинга текущего состояния активов и пассивов Банка, оценка их справедливой стоимости, а также расчет оснанных рисков;
- мониторинг и контроль выполнения стратегического плана по финансовым показателям деятельности Банка, установленных планов по объемным показателям активов и пассивов, планов по доходам и расходам по всем направлениям деятельности и подразделениям Банка;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.

Комитет по контролю и управлению за рисками:

В 2014 году продолжил свою работу созданный годом ранее Комитет по контролю и управлению за рисками (далее – Комитет по рискам), который состоит из рабочих Групп по различным видам рисков. Основной целью функционирования Комитета по рискам, рабочих Групп Комитета является рассмотрение, разработка и утверждение эффективных решений по контролю, управлению банковскими рисками, присущими отдельным направлениям деятельности Банка, защита интересов акционеров Банка, клиентов. Для достижения указанной цели Комитет:

- рассматривает вопросы, касающиеся реализованных и потенциальных рисков Банка, выносимые председателями рабочих Групп Комитета, руководителями внутренних структурных подразделений Банка, Службой внутреннего контроля, прочими сотрудниками Банка;
- осуществляет идентификацию потенциальных источников рисков Банка;
- инициирует процедуры дополнительного анализа рисков среды (в случае необходимости);
- обеспечивает выработку рекомендаций по управлению рисками для Правления, Совета Директоров Банка;



- содействует Правлению Банка в сфере контроля за банковскими рисками;
- предоставляет рекомендации Правлению Банка по вопросам приоритетных направлений деятельности Банка в области минимизации банковских рисков.

В Банке функционируют следующие рабочие Группы Комитета по рискам:

- Рыночный риск,
- Операционный риск,
- Правовой риск,
- Репутационный риск.

Принятие решений осуществляются рабочими Группами Комитета по рискам. Реализация принятых комитетом решений возлагается на руководителей структурных подразделений и ответственных сотрудников Банка, в соответствии с решениями, зафиксированными Протоколами Комитета.

Служба внутреннего аудита осуществляет:

- комплексную оценку рисков, принятых Банком;
- контроль полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и иных ограничений по принятым Банком рискам и т.д.

Кредитный комитет и Малый кредитный комитет по розничным продуктам:

- принимает решения о проведении операций, связанных с принятием кредитного риска, в рамках своих полномочий в соответствии с положениями о комитетах
- рассмотрение вопроса о принятии Банком рисков при предоставлении потенциальным и действующим клиентам Банка — юридическим и физическим лицам, любого из банковских продуктов, несущих кредитный риск;
- проведение предварительного рассмотрения нормативных документов Банка в области кредитования, управления кредитными рисками, по работе органов и подразделений Банка, ответственных за управление кредитными рисками;
- принятие решений и выработка рекомендаций, направленных на обеспечение максимальной эффективности использования и возвратности размещенных ресурсов Банка и снижения кредитных рисков;
- определение лимитов проведения Банком операций, несущих кредитный риск;
- принятие решений по операциям, несущим кредитный риск и т.д.

Малый кредитный комитет по типовым корпоративным продуктам:

24 апреля 2014г. в Банке создан Малый кредитный комитет по типовым корпоративным продуктам (далее Комитет по ТКП).

Основными задачами Комитета по ТКП являются:

- координация работ по реализации Кредитной политики Банка в части предоставления типовых кредитных продуктов юридическим лицам;
- рассмотрение вопросов о выдаче Банком потенциальным и действующим клиентам Банка — юридическим лицам типовых кредитных продуктов;
- наиболее эффективное размещение ресурсов в надежные активы с получением высокого уровня доходов;
- минимизация рисков Банка при размещении денежных средств в типовые кредитные продукты;
- принятия мер по своевременному исполнению заемщиками — юридическими лицами обязательств при предоставлении им типовых кредитных продуктов;
- формирование предложений по реализации кредитной политики Банка в части кредитования юридических лиц путем предоставления им типовых кредитных продуктов.

Малый кредитный комитет по экспресс-гарантиям:

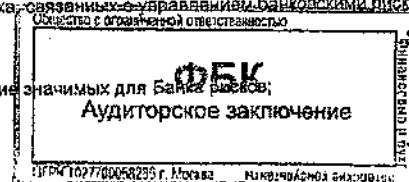
8 декабря 2014г. в Банке создан Малый кредитный комитет по экспресс-гарантиям (далее Комитет по гарантиям).

- рассмотрение вопросов о выдаче банковских гарантий по продукту «Экспресс-гарантии» (далее по тексту — Продукт);
- утверждение регламентов, методик, положений, договоров по Продукту в соответствии с условиями Продукта;
- изменение тарифов по Продукту;
- при необходимости рассмотрение вопросов о выставлении требований Принципиалам на перечисление денежных средств на счет покрытия.

Дирекция стратегического планирования и корпоративного управления:

Основной функцией является координация деятельности подразделений и сотрудников Банка, связанных с управлением банковскими рисками.

- разработка методологии оценки, управления и контроля рисков Банка;
- идентификация текущих и потенциальных рисков, присущих деятельности Банка. Выделение значимых для Банка рисков;



- определение методов оценки и управления конкретными разновидностями рисков в каждом процессе и соответствующих процедур внутреннего контроля;
- контроль за функционированием системы ограничений, направленных на оптимизацию рисков Банка;
- мониторинг за принятыми Банком объемами значимых рисков, формирование и координирование системы наблюдения за отклонениями показателей, характеризующих текущее состояние факторов риска от утвержденных предельных значений, анализ причины их изменения, контроль на постоянной основе реализации мер по их оптимизации;
- мониторинг и регулирование на постоянной основе норматива достаточности собственных средств (капитала) и нормативов ликвидности Банка в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России;
- обеспечение эффективной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации и требованиями Банка России.

В 2013 начал действовать Комитет по закупкам, который был создан в рамках норм Федерального закона от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», других федеральных законов, а также принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, регламентирующих правила закупки. Комитет по закупкам Банка, ответственный за согласование, корректировку Годового комплексного плана закупок Банка и принятие решений по итогам закупочных процедур, планируемая стоимость которых превышает 3 млн. руб..

Комиссия по закупкам Банка - коллегиальный орган Банка, ответственный за согласование, корректировку Годового комплексного плана закупок Банка и принятие решений по итогам закупочных процедур, планируемая стоимость которых превышает 500 тыс. руб..

Комитет по работе с проблемными активами:

Целью Комитета является формирование эффективных управленческих решений по улучшению качества кредитного портфеля и возврату проблемной задолженности Банка.

Основными задачами Комитета являются:

- определение необходимых мероприятий для возврата проблемной задолженности;
- оценка и регулирование финансовых (кредитных) рисков по проблемным активам, установление лимитов на проведения финансовых мероприятий по проблемным активам в пределах своей компетенции;
- принятие комплексных мер, направленных на нормализацию обслуживания долга, в том числе, установление конкретных сроков устранения допущенных нарушений, принятие мер по своевременному исполнению заемщиками обязательств;
- разработка и предоставление на утверждение Правления Банка предложений по улучшению качества кредитного портфеля и возвратности размещенных денежных средств.

Технологический комитет:

- Организует работу по разработке внутренних нормативных документов Банка, регулирующих деятельность Банка и удовлетворяющих требованиям федерального законодательства, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка в целях оптимизации проведения банковских операций и минимизации возникающих рисков.
- Совершенствует технологическую (информационную) поддержку Банка для принятия оперативных управленческих решений и обеспечения эффективности деятельности Банка.
- Содействует внедрению новых бизнес - проектов и диверсификации использования финансовых инструментов.

Должностные лица:

В рамках делегированных им Председателем Правления и/или органами управления рисками полномочий принимают решения о проведении стандартных операций, осуществляемых в пределах лимитов, установленных Председателем Правления Банка и уполномоченными органами управления рисками.

Политика Банка в области снижения рисков заключается:

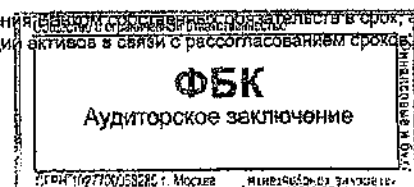
- разработка стратегических планов деятельности Банка в части формирования активов и пассивов с учетом достаточности капитала Банка для покрытия присущих им рисков;
- своевременная идентификация рисков, проведение количественной оценки, создания системы регулярного мониторинга уровня рисков;
- обеспечение представления оперативной информации руководства Банка об уровне принимаемых рисков;
- сохранение приемлемого уровня риска;
- развитие системы управления рисками.

— Риск потери ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Система мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня ликвидности в Банке и контроля за её состоянием, определена в «Политике ликвидности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)».

Под управлением риском ликвидности понимается механизм ограничения риска неисполнения обязательств в срок, а также ограничение величины возможных потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов в связи с рассогласованием сроков погашения активов и пассивов.



Функции управления ликвидностью распределены между подразделениями и органами Управления Банка. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Департамент финансовых рынков.

Задачи управления ликвидностью:

- минимизация Рисков ликвидности;
- формирование оптимальной структуры активов и обязательств Банка, обеспечивающей их сбалансированность по срокам и объемам;
- интеграция системы управления ликвидностью в общую систему управления активами и пассивами Банка;
- недопущение долговременного кризиса ликвидности Банка;
- соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Главным элементом в системе управления риском ликвидности является адекватное измерение риска с помощью анализа разрывов ликвидности на основе построения срочной структуры активов и пассивов, учитывающей не только контрактные сроки, но и статистику движения средств по счетам «до востребования» с использованием наиболее вероятного сценария развития событий.

Срочную структуру активов и пассивов в целом по Банку на регулярной основе составляет Дирекция стратегического планирования и корпоративного управления. На основе анализа динамики изменения срочной структуры активов и пассивов Банка Дирекция определяет потребность Банк в изменении структуры активов и пассивов и выносит соответствующие предложения на рассмотрение Финансовому Комитету.

За текущей ликвидностью ежедневный мониторинг осуществляет Департамент финансовых рынков Банка. В целях обеспечения координации деятельности филиалов Банка, головной офис осуществляет централизованное регулирование операций внутрибанковского финансирования.

Фактическое оформление операций размещения (привлечения) производится на основании договоров, соглашений, подтверждений (тикетов), подписанных уполномоченными работниками Банка.

Для управления и контроля текущей ликвидностью Банка используются программы «Новая Афина» и «Фонд». Данные программы позволяют:

- аккумулировать и обрабатывать информацию о предполагаемых и осуществленных операциях подразделений Банка, результатами которых являются движения денежных средств по счетам Нostro Банка;
- формировать, регулировать и контролировать платежные позиции Банка по всем видам валют и счетам Нostro;
- оптимизировать денежные потоки путем позиционирования платежей по счетам Нostro;
- прогнозировать уровень текущей ликвидности Банка на основе данных о будущих денежных потоках;
- осуществлять контроль лимитов, установленных Советом Директоров Банка.

Для оценки уровня ликвидности Банком используется Порядок действия по соблюдению обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией №139-И. При минимизации рисков экономическим нормативам, определенным Инструкцией № 139-И, Банком отводится ведущая роль. Регулирование ликвидности производится с учетом утверждаемых Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и введенных Банком России обязательных экономических нормативов ликвидности.

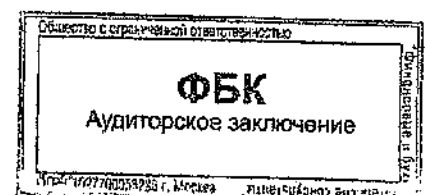
Банк осуществляет контроль за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2014г. данный коэффициент составил 60.6% (31 декабря 2013г.: 97.7%).

Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2014г. данный норматив составил 155.6% (31 декабря 2013г.: 114.9%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2014г. данный норматив составил 69.4% (31 декабря 2013г.: 101.9%).

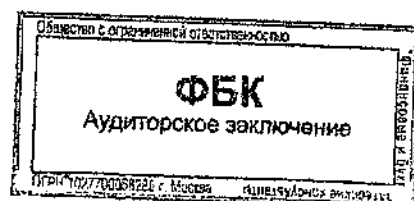
Банк стабильно выполняет требования ЦБ РФ о выполнении обязательных экономических нормативов. В течение 2013г. и 2014г. Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	8,882,568	-	-	-	-	-	8,882,568
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	947,385	-	-	-	-	-	947,385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	728	699	513	517	1,313	-	3,771
Средства в финансовых учреждениях	1,288,782	600,324	1,443,211	-	844	-	3,334,171
Кредиты и авансы клиентам	504,413	7,627,753	4,218,388	25,050,052	43,985,971	2,708,438	84,096,025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,143	-	-	-	-	-	21,143
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	449,689	2,380,140	8,675,913	49,699,776	-	61,205,498
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2,891,783	-	2,891,783
Отложенный налоговый актив	680,820	-	-	-	-	-	680,820
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	3,343,096	-	3,343,096
Прочие активы	173,494	957,846	-	-	-	-	1,141,340
Итого активов	12,800,344	9,648,291	8,043,262	33,726,482	99,922,783	2,708,438	166,547,600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,036	-	-	-	-	-	9,036
Средства финансовых учреждений	30,057,832	6,533,373	562,751	-	4,900,000	-	41,053,956
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3,008,631	8,652,132	238,630	858,112	8,980,735	-	21,738,241
Средства клиентов физических лиц	6,442,576	26,819,781	13,598,027	32,454,250	104,970	-	79,219,604
Выпущенные долговые обязательства	10,493	922,121	3,064,110	8,297,200	3,045,146	-	15,339,070
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	271,780	271,780
Прочие резервы	-	-	-	-	-	314,127	314,127
Прочие заемные средства	-	-	-	-	2,001,102	-	2,001,102
Прочие обязательства	258,679	171,498	-	-	-	-	428,177
Итого обязательства	39,785,247	41,898,903	17,463,518	41,607,562	19,031,953	585,907	160,373,090
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2014	(27,284,903)	(32,252,612)	(9,420,256)	(7,881,080)	80,890,830	2,122,531	6,174,510
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2014	(27,284,903)	(69,537,515)	(88,957,771)	(76,838,851)	4,051,979	6,174,610	

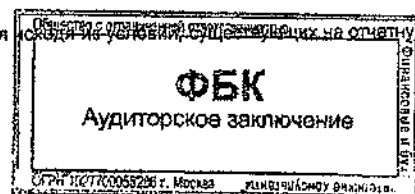


Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	7,514,572	-	-	-	-	-	7,514,572
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722,166	-	-	-	-	-	722,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,928	985,456	-	23,050	1,217,861	-	2,228,295
Средства в финансовых учреждениях	1,458,013	1,105,764	304,062	158,287	492	-	3,026,618
Кредиты и авансы клиентам	274,713	4,075,237	7,450,238	14,705,047	39,484,192	423,001	66,412,428
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,282	1,748,389	-	128,214	16,296,035	-	18,191,920
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3,307,480	-	3,307,480
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2,158,864	-	2,158,864
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2,882,708	-	2,882,708
Прочие активы	204,936	179,448	74,166	-	-	-	458,550
Итого активов	10,197,610	8,092,294	7,828,466	16,014,598	65,347,630	423,001	106,993,599
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,985	-	-	-	-	-	3,985
Средства финансовых учреждений	9,630,343	5,159,260	-	-	2,340,453	-	17,130,056
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3,674,864	7,194,548	504,540	461,962	6,345,916	-	18,181,828
Средства клиентов физических лиц	3,280,685	17,301,596	18,747,052	17,760,483	810,303	-	57,700,119
Выпущенные долговые обязательства	229	31,723	443	6,005,586	9,322	-	6,047,303
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	373,634	373,634
Прочие заемные средства	-	-	-	-	2,624,070	-	2,624,070
Прочие обязательства	110,594	353,773	911,476	-	-	-	1,375,843
Итого обязательств	16,700,700	30,040,898	20,163,511	24,228,031	11,930,064	373,634	103,436,838
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013	(6,503,090)	(21,948,604)	(12,335,045)	(8,213,433)	63,417,566	49,367	3,466,761
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2013	(6,503,090)	(28,451,694)	(40,786,739)	(50,000,172)	3,417,394	3,466,761	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, 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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,036	-	-	-	8,036
Средства финансовых учреждений	30,057,832	5,533,373	562,751	4,900,000	41,053,956
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3,008,631	8,652,132	238,629	9,836,848	21,736,240
Средства клиентов физических лиц	6,442,576	26,619,781	13,598,027	32,559,220	79,219,604
Выпущенные долговые обязательства	10,483	922,121	3,064,110	11,342,346	15,339,070
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	271,780	271,780
Прочие резервы	-	-	-	314,127	314,127
Прочие обязательства	256,679	171,496	-	-	428,175
Прочие заемные средства	-	-	-	2,001,102	2,001,102
Обязательства по операционной аренде	7,951	38,753	47,704	270,608	365,016
Гарантии и поручительства предоставленные	5,025	110,539	179,400	2,032,056	2,327,020
Неиспользованные кредитные линии	-	226,809	700	1,783,957	2,011,466
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	39,798,223	42,276,004	17,691,321	65,312,044.07	165,077,592

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,985	-	-	-	3,985
Средства финансовых учреждений	9,630,343	5,159,280	-	2,340,453	17,130,056
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3,674,864	7,194,546	504,540	6,807,877	18,181,827
Средства клиентов физических лиц	3,280,685	17,301,596	18,747,052	18,370,787	57,700,120
Выпущенные долговые обязательства	229	31,723	443	6,014,906	6,047,303
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	373,634	373,634
Прочие обязательства	140,590	323,773	911,480	-	1,375,843
Прочие заемные средства	-	-	-	2,624,070	2,624,070
Обязательства по операционной аренде	4,050	1,847	103,592	175,103	284,592
Гарантии и поручительства предоставленные	6,300	544,309	180,888	226,501	957,998
Неиспользованные кредитные линии	-	73,345	-	2,652,439	2,735,784
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	16,741,046	30,630,399	20,447,995	39,595,772	107,415,212



48

– Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств – представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Процентные риски связаны с тем, что при неблагоприятном изменении процентных ставок могут сократиться чистые процентные доходы Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с внутренними нормативными документами с учетом регуляторных требований Банка России и международной практики по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

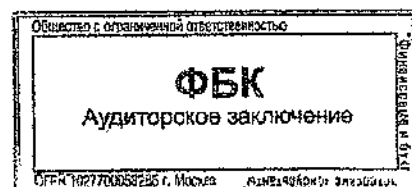
Управление процентным риском в Банке осуществляется с использованием методики измерения процентного риска, представляющей собой развитие метода анализа процентных разрывов. В методике рассматривается GAP-модель оценки процентного риска, позволяющая представить процентную позицию Банка в агрегированном виде. Анализ процентной позиции Банка позволяет оценить степень подверженности потенциальным потерям и их величину в результате несбалансированности структуры финансовых потоков по статьям процентных активов и пассивов, которая может стать причиной дополнительных процентных расходов вследствие изменения рыночных процентных ставок.

На основе регулярного анализа процентной структуры активов и пассивов руководство Банка имеет четкое представление о динамике изменения процентных ставок активов и пассивов различной срочности и динамика изменения чистой процентной маржи. Имеющиеся данные позволяют адекватно контролировать величину процентного риска с использованием различных сценариев изменения рыночных процентных ставок, что позволяет своевременно принимать необходимые решения по реструктуризации активов и пассивов.

В области процентной политики Финансовый комитет:

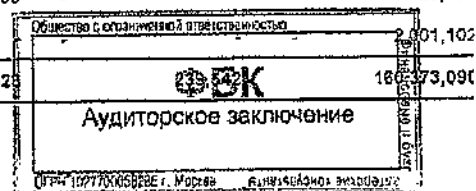
- Определяет политику Банка в области управления процентными рисками, утверждает методику управления и процедуру контроля за процентными рисками;
- Устанавливает ориентиры и параметры открытых процентных позиций и осуществляет контроль за их выполнением;
- Принимает решения о целесообразности проведения и формах хеджирования процентных рисков;
- Устанавливает лимиты на проведение операций с производными процентными инструментами.
- Устанавливает показатели маржи и определяет порядок их применения.

Часть кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.



В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие эффе́ктивные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

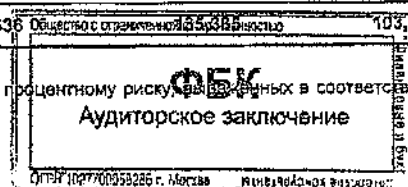
	Рубли		Доллары США		Евро		Прочие валюты		2014 Всего
	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	5,667,643	-	2,017,033	-	942,775	-	235,117	-	8,862,568
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	947,385	-	-	-	-	-	-	-	947,385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,771	7.6%	-	-	-	-	-	-	3,771
Средства в финансовых учреждениях	3,202,881.46	7.5%	180,719	-	1,222	-	-	-	3,384,632.06
Кредиты и взыскания клиентам	95,507,339.50	14.5%	5,269,465	13.8%	4,327,457	7.0%	-	-	105,124,282
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,074,115	-	-	-	-	-	-	-	3,074,115
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	33,387,656.47	9.1%	26,862,454	6.3%	1,166,625	6.5%	-	-	61,446,934
Инвестиционная недвижимость	2,891,783	-	-	-	-	-	-	-	2,891,783
Отложенный налоговый актив	680,820	-	-	-	-	-	-	-	680,820
Основные средства и нематериальные активы	3,343,096	-	-	-	-	-	-	-	3,343,096
Прочие активы	2,288,078.96	-	53,848	-	8,777	-	1,321	-	2,352,025.47
Всего активы, до вычета резервов под обесценение	151,014,577.60		34,493,519		6,476,856		236,438		192,131,391
Резервы под обесценения	(24,868,739)		(400,558)		(313,496)		-		(25,583,791)
Всего активы	126,144,839		34,092,963		6,163,360		236,438		166,547,600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,036	-	-	-	-	-	-	-	9,036
Средства финансовых учреждений	39,919,796	16.7%	1,131,047	1.5%	3,113	-	0	-	41,053,956
Средства клиентов, кроме средств физических лиц									
текущие счета, счета "до востребования"	2,351,168	-	163,725	-	27,003	-	-	-	2,541,896
срочные депозиты	4,072,946	13.6%	15,121,398	2.7%	-	-	-	-	19,194,344
Средства клиентов физических лиц									
текущие счета, счета "до востребования"	1,269,131	0.0%	144,878	0.0%	478,036	0.0%	1,040	-	1,891,185
срочные депозиты	53,072,830	13.2%	18,659,324	6.6%	5,357,963	5.8%	238,502	3.0%	77,328,419
Выпущенные долговые обязательства	15,307,946	12.2%	31,124	5.5%	-	-	-	-	15,339,070
Отложенное налоговое обязательство	271,780	-	-	-	-	-	-	-	271,780
Прочие резервы	314,127	-	-	-	-	-	-	-	314,127
Прочие обязательства	423,272	-	3,395	-	1,508	-	-	-	428,175
Прочие заемные средства	2,001,102	6.5%	-	-	-	-	-	-	2,001,102
Всего обязательства	119,012,934		35,254,991		5,865,623				160,133,548



2013

	Рубли		Доллары США		Евро		Прочие валюты		Всего
	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	4,122,972	1.2%	1,998,764	-	1,257,134	-	135,702	-	7,514,572
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722,166	-	-	-	-	-	-	-	722,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,228,295	5.0%	-	-	-	-	-	-	2,228,295
Средства в финансовых учреждениях	3,015,474	7.8%	10,964	-	180	-	-	-	3,026,618
Кредиты и авансы клиентам	70,898,598	15.1%	3,582,504	14.6%	42,695	11.3%	-	-	74,523,787
Сделки обратного РЕПО	451,656	11.6%	-	-	-	-	-	-	451,656
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,007,025	6.7%	7,650,103	8.9%	41,041	2.0%	-	-	20,698,169
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	3,307,480	4.8%	-	-	-	-	3,307,480
Инвестиционная недвижимость	2,158,864	-	-	-	-	-	-	-	2,158,864
Основные средства и нематериальные активы	2,582,706	-	-	-	-	-	-	-	2,582,706
Прочие активы	1,441,937	-	31,063	-	1,069	-	1,135	-	1,475,204
Всего активы, до вычета резервов под обесценение	100,929,682.80		18,580,878		1,342,119		136,837		118,989,517
Резервы под обесценение	(11,897,936)		(171,222)		(16,760)		-		(12,085,918)
Всего активы	89,031,747		18,409,656		1,325,359		136,837		106,903,599
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0.0%	3,985	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	3,985
Средства финансовых учреждений	17,108,041	6.0%	6,815	-	15,200	-	-	-	17,130,056
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
текущие счета, счета "до востребования"	2,935,710	-	141,695	-	11,591	-	-	-	3,088,996
срочные депозиты	7,863,084	7.6%	7,229,748	2.4%	-	-	-	-	15,092,832
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-	-
текущие счета, счета "до востребования"	949,140	0.0%	85,236	0.0%	65,978	0.0%	3,096	-	1,103,450
срочные депозиты	41,095,575	10.3%	11,235,938	8.3%	4,132,867	6.1%	132,289	4.0%	56,596,669
Выпущенные долговые обязательства	6,028,753	10.6%	18,550	5.5%	-	-	-	-	6,047,303
Отложенное налоговое обязательство	373,634	-	-	-	-	-	-	-	373,634
Прочие обязательства	1,374,730	-	1,113	-	-	-	-	-	1,375,843
Прочие заемные средства	2,624,070	6.6%	-	-	-	-	-	-	2,624,070
Всего обязательства	80,352,737		18,723,080		4,225,636		135,385		103,436,838

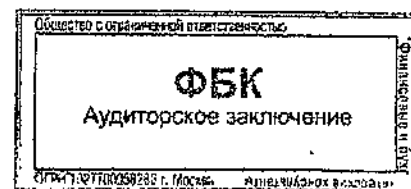
Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, связанных с соответствующей валютой.



АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2014 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Средства в финансовых учреждениях	1,289,792	600,324	1,443,211	-	844	3,334,171
Кредиты и авансы клиентам	504,413	7,627,753	4,219,398	69,036,024	2,708,437	84,096,025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	21,143	21,143
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	449,669	2,360,140	58,375,689	0	61,205,498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	513	1,830	729	3,072
Всего активы, по которым начисляются проценты	1,794,205	8,677,746	8,043,262	127,413,543	2,731,153	148,659,909
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	8,882,568	8,882,568
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	947,385	947,385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	699	699
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2,891,783	2,891,783
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	680,820	680,820
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	3,343,096	3,343,096
Прочие активы	-	-	-	-	1,141,340	1,141,340
Всего активы	1,794,205	8,677,746	8,043,262	127,413,543	20,818,844	166,547,600
Итого активов нарастающим итогом	1,794,205	10,471,951	18,516,213	145,928,766	166,547,600	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	9,036	9,036
Средства финансовых учреждений	29,618,862	5,533,373	562,751	4,900,000	438,870	41,053,956
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3,008,631	8,652,132	236,630	9,838,847	-	21,736,240
Средства клиентов физических лиц	6,442,576	26,619,781	13,598,027	32,559,220	-	79,219,604
Выпущенные долговые обязательства	10,493	922,121	3,064,110	11,342,346	-	15,339,070
Прочие заемные средства	-	-	-	2,001,102	-	2,001,102
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	39,080,662	41,727,407	17,463,518	60,639,515	447,906	159,359,008
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	271,780	271,780
Прочие резервы	-	-	-	-	314,127	314,127
Прочие обязательства	-	-	-	-	428,175	428,175
Итого обязательств	39,080,662	41,727,407	17,463,518	60,639,515	1,461,987	160,373,089
Итого обязательств нарастающим итогом	39,080,662	80,808,069	98,271,587	158,911,102	160,373,089	



	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
Разница между активами и пассивами	(37,286,458)	(33,049,681)	(9,420,255)	86,774,028	19,156,856	6,174,510
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(37,286,458)	(33,049,681)	(9,420,255)	86,774,028	2,283,247	(10,699,099)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(37,286,458)	(70,338,118)	(79,756,373)	(12,982,346)	(10,699,099)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-2078.16%	-671.66%	-430.78%	-8.90%	-6.42%	
Абсолютный ГЭП	(37,286,458)	(33,049,681)	(9,420,255)	86,774,028	19,156,856	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	4.59%	12.96%	18.84%	91.83%	103.85%	
Чувствительность к процентному риску	(357,328)	(234,102)	(23,551)			(614,981)

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени его подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Текущая, накопленная в 2013 году Банком статистика по движению вкладов физических лиц показывает, что не менее половины вкладов, открытых до 2013 года пролонгируются или остаются в Банке на депозитах с новыми условиями.

Депозиты физических лиц являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Объем вкладов в сумме до 1 400 000 руб., 100% возмещение которых гарантируется АСВ в рамках функционирования системы страхования вкладов, в т. ч. остатки на счетах индивидуальных предпринимателей, по состоянию на 31 декабря 2014 года составили 44 420 496 тыс. руб. (порядка 167 524 тыс. договоров) или 66.1% от всего объема средств физических лиц (Объем вкладов в сумме до 700 000 руб., возмещения по которым гарантировано ГК АСВ в размере 100% на 31 декабря 2013 года составил 26 945 701 тыс. руб. (порядка 158.8 тыс. договоров) или 50.2% от всего объема средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2013 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Средства в финансовых учреждениях	1,458,014	1,105,764	304,082	159,287	491	3,028,618
Кредиты и авансы клиентам	274,712	4,075,237	7,450,238	54,189,241	423,000	86,412,428
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,746,389	-	16,424,249	21,282	18,191,920
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	3,307,460	-	3,307,480
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	87,333	-	1,240,910	1,928	1,330,171
Всего активы, по которым начисляются проценты	1,732,726	7,014,723	7,754,300	75,320,167	446,701	92,268,617

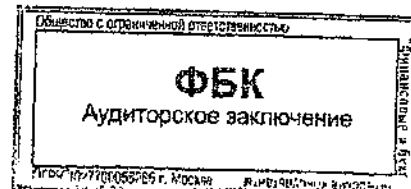
	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Боле 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	7,514,572	7,514,572
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	722,166	722,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	898,124	898,124
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2,158,864	2,158,864
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2,882,706	2,882,706
Прочие активы	-	-	-	-	458,550	458,550
Всего активы	1,732,726	7,014,723	7,754,300	75,320,167	15,081,693	106,903,599
Итого активов нарастающим итогом	1,732,726	8,747,449	18,501,749	91,821,916	108,903,598	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	3,885	3,885
Средства финансовых учреждений	9,354,223	5,159,260	-	2,340,453	276,120	17,130,056
Средства клиентов, кроме физических лиц	3,674,864	7,194,546	504,540	6,807,877	-	18,181,827
Средства клиентов физических лиц	3,280,665	17,301,698	18,747,052	18,370,787	-	57,700,120
Выпущенные долговые обязательства	229	31,723	443	6,014,908	-	6,047,303
Прочие заемные средства	-	-	-	2,624,070	-	2,624,070
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	16,310,001	29,687,126	19,252,035	36,158,095	280,105	101,687,361
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	373,634	373,634
Прочие обязательства	-	-	-	-	1,375,843	1,375,843
Итого обязательств	16,310,001	29,687,126	19,252,035	36,158,095	2,029,582	103,436,838
Итого обязательств нарастающим итогом	16,310,001	45,997,126	65,249,161	101,407,256	103,436,838	
Разница между активами и пассивами	(14,577,275)	(22,672,402)	(11,497,735)	39,162,072	13,052,101	3,468,761
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(14,577,275)	(22,672,402)	(11,497,735)	39,162,072	168,566	(9,418,744)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(14,577,275)	(37,249,677)	(48,747,412)	(9,585,340)	(9,418,744)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-841.29%	-425.83%	-295.41%	-10.44%	-8.81%	
Абсолютный ГЭП	(14,577,275)	(22,672,402)	(11,497,735)	39,162,072	13,052,101	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	10.62%	19.02%	25.29%	98.55%	103.35%	
Чувствительность к процентному риску	(139,699)	(160,595)	(28,744)			(329,039)

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

Несмотря на то, что срок погашения активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, составляет, как указано, до одного месяца, реализация этих активов зависит от конъюнктуры на финансовом рынке. Значительные позиции по ценным бумагам не могут быть ликвидированы в течение короткого периода времени без ущерба для их стоимости.

- Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.



Банк контролирует валютный риск установлением лимитов по открытой валютной позиции отдельно для операций по отдельным валютам, операциям с драгоценными металлами для различных филиалов Банка, а также по операциям с производными валютными инструментами (опционы, фьючерсы и пр.). Максимальный размер открытой валютной позиции определяется в соответствии с инструкцией Банка России №124-И и контролируется Финансовым комитетом. Конверсионные операции осуществляются на основании Порядка взаимодействия головного офиса и учреждений Банка при проведении безналичных конверсионных операций. В силу подверженности валютного рынка России воздействию разнообразных факторов, в том числе влиянию регулятора на процесс курсообразования, Финансовый комитет принимает решения о целесообразности проведения и формах хеджирования валютных рисков.

Департамент финансовых рынков осуществляет ежедневный контроль размера открытой валютной позиции.

Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и оперативно удовлетворять потребности клиентуры.

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа;
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков - страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена далее:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5,687,643	2,017,033	942,775	235,117	8,882,568
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	947,385	-	-	-	947,385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,771	-	-	-	3,771
Средства в финансовых учреждениях	3,153,452	180,719	-	-	3,334,171
Кредиты и авансы клиентам	75,137,076	4,942,363	4,016,586	-	84,096,025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,143	-	-	-	21,143
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	33,146,419	28,852,454	1,196,625	-	61,205,498
Инвестиционная недвижимость	2,891,783	-	-	-	2,891,783
Отложенный налоговый актив	680,820	-	-	-	680,820
Основные средства и нематериальные активы	3,343,086	-	-	-	3,343,086
Прочие активы	1,132,251	394	7,374	1,321	1,141,340
Итого активов	126,144,839	34,002,963	6,163,360	236,438	166,547,600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,036	-	-	-	9,036
Средства финансовых учреждений	39,919,796	1,131,047	3,113	0	41,053,956
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	2,351,168	163,725	27,003	-	2,541,896
- срочные депозиты	4,072,946	15,121,398	-	-	19,194,344
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	1,269,131	144,978	476,036	1,040	1,891,185
- срочные депозиты	53,072,630	18,659,324	5,357,983.48	238,502	77,328,419
Выпущенные долговые обязательства	15,307,848	31,124	-	-	15,339,070
Отложенное налоговое обязательство	271,780	-	-	-	271,780
Прочие резервы	314,127	-	-	-	314,127
Прочие обязательства	423,272	3,395	1,508	-	428,175
Прочие заемные средства	2,001,102	-	-	-	2,001,102
Итого обязательств	119,012,934	35,254,991	5,865,623	239,542	160,373,090
Чистая балансовая позиция	7,131,905	(1,252,028)	297,737	(3,104)	5,874,510

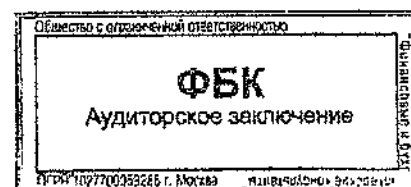
Обеспечение ликвидности и платежеспособности	160,373,090
Аудиторское заключение	5,874,510
Итого	166,247,600

ББ

Лимиты открытых валютных позиций, установленные Банком России, по состоянию на 31 декабря 2014 года Банком выполнены (в евро 0.07%, в долларах США - 0.00%, балансирующая позиция в рублях - 0.08%, сумма открытых валютных позиций - 0.11%). Лимиты открытых валютных позиций, установленные Банком России, по состоянию на 31 декабря 2013 года Банком выполнены (в евро 0.64%, в долларах США - 2.77%, балансирующая позиция в рублях - 2.13%, сумма открытых валютных позиций - 2.77%).

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена далее:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4,122,972	1,998,764	1,257,134	136,702	7,514,572
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722,166	-	-	-	722,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,228,295	-	-	-	2,228,295
Средства в финансовых учреждениях	3,015,474	10,954	180	-	3,026,618
Кредиты и авансы клиентам	62,943,262	3,442,307	26,859	-	66,412,428
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,500,776	7,660,103	41,041	-	18,191,920
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	3,307,480	-	-	3,307,480
Инвестиционная недвижимость	2,158,864	-	-	-	2,158,864
Основные средства и нематериальные активы	2,882,706	-	-	-	2,882,706
Прочие активы	457,232	38	145	1,135	458,550
Итого активов	89,031,747	16,409,656	1,325,359	136,837	106,903,599
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	733	3,252	-	-	3,985
Средства финансовых учреждений	17,106,041	6,815	15,200	-	17,130,056
Средства клиентов	-	-	-	-	-
- текущие счета, счета "до востребования"	2,935,710	141,895	11,591	-	3,088,996
- срочные депозиты	7,863,084	7,229,748	-	-	15,092,832
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	-
- текущие счета, счета "до востребования"	949,140	85,236	65,978	3,096	1,103,450
- срочные депозиты	41,095,675	11,235,938	4,132,867	132,289	56,596,669
Выпущенные долговые обязательства	6,028,753	18,550	-	-	6,047,303
Отложенное налоговое обязательство	373,634	-	-	-	373,634
Прочие обязательства	1,374,735	1,108	-	-	1,375,843
Прочие заемные средства	2,624,070	-	-	-	2,624,070
Итого обязательств	80,353,475	18,722,342	4,225,636	135,385	103,436,838
Чистая балансовая позиция	8,678,272	(2,312,686)	(2,900,277)	1,452	3,466,781



Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю и отражено влияние на финансовый результат. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности, включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2014		На 31 декабря 2013	
Курс доллара США в рублях	56.2584		32.7292	
Курс евро в рублях	68.3427		44.9699	
Уровень чувствительности	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%
Валютная пара рубль - доллар США	(126,203)	125,203	(231,269)	231,269
Валютная пара рубль - евро	29,774	(29,774)	(290,028)	290,028

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.

– Прочий ценовой риск

Ценовой риск - Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Для управления фондовым риском Банком используются следующие методы:

– оценка уровня риска производится исходя из фундаментального и технического анализа ценных бумаг с последующим утверждением на Финансовом комитете Банка перечня эмитентов, с акциями и облигациями которых допускается работа;

– установление и контроль за соблюдением совокупных и частных лимитов по всем инструментам рынка ценных бумаг, с которыми Банк оперирует;

– установление и контроль за соблюдением «стоп-лосс» и «стоп-профит» лимитов, ограничивающих потери Банка при проведении операций с инструментами.

Действующая система управления фондовым риском в Банке позволяет ограничить уровень потенциальных потерь и сохранять его на приемлемом уровне.

Рыночный риск по долевым бумагам оценивается, исходя из волатильности инструментов, включаемых в портфель Банка, с последующим утверждением на Правлении перечня эмитентов, с ценными бумагами которых допускается работа, лимита на общий объем вложений в долговые бумаги, а также лимитов «стоп-лосс» и «стоп-профит».

Рыночный риск по долевым бумагам оценивается, исходя из волатильности инструментов, включаемых в портфель Банка, с последующим утверждением на Совете директоров Банка перечня эмитентов, с ценными бумагами которых допускается работа, лимита на общий объем вложений в долговые бумаги, а также лимитов «стоп-лосс» и «стоп-профит».

Департамент финансовых рынков является подразделением Банка, которое связано с принятием данного риска. Измерение фондового риска производится Департаментом финансовых рынков. Управление фондовым риском осуществлялось на протяжении отчетного года в полном соответствии со всеми утвержденными внутренними документами, регламентирующими деятельность подразделений Банка при работе на рынке ценных бумаг. Последующий контроль за лимитами и процедурами управления фондовыми рисками осуществляет Дирекция стратегического планирования и корпоративного управления, а также Служба внутреннего аудита.

– Кредитный риск

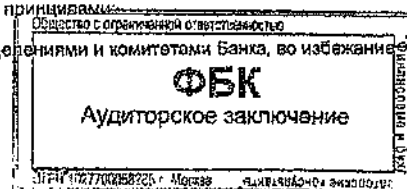
Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью получения Банком убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами Банка финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров. Основным его источником являются операции кредитования предпринимателей нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), выданные гарантии, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО, в также сделки, несущие поставочный риск.

При принятии Банком кредитных рисков организована и функционирует система управления кредитными рисками. Банком признается тот факт, что качественное управление кредитным риском является залогом эффективного функционирования Банка, сохранением высокого уровня конкурентоспособности.

Система управления кредитным риском предусматривает организацию комплекса мероприятий по контролю и минимизации кредитного риска, направленного на выявление, измерение, ограничение кредитного риска, мониторинг, принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Банка, устойчивости Банка.

Система управления и контроля за кредитными рисками в Банке характеризуется следующими принципами:

– распределение полномочий между органами управления, отдельными сотрудниками, подразделениями и комитетами Банка, во избежание конфликта интересов и случаев злоупотреблений;



Р7

- участие в контроле над рисками высшего руководства, членов Правления Банка, которые принимают участие в работе таких комитетов Банка, как:
 - Финансовый комитет,
 - Кредитный комитет,
 - Малый кредитный комитет по типовым кредитным продуктам,
 - Малый Кредитный комитет по розничным продуктам,
 - Комитет по проблемным активам,
 - Комитет по контролю и управлению за рисками;
- независимость Службы внутреннего аудита;
- установление системы лимитов на разных уровнях принятия решений (на контрагентов, эмитентов, одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, и т.д.);
- разработка и построение операционной деятельности в рамках внутренних положений, регламентов и положений;
- подготовка для руководства своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной информации и отчетности и т. д.

Контроль за кредитными рисками осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе осуществления кредитных операций;
- определение отношения к различным видам кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшения уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера кредитных рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера риска;
- создание подсистемы отслеживания кредитных рисков на стадии возникновения негативных тенденций, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Контроль кредитных рисков проводится на постоянной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды, система контроля кредитных рисков Банка представляет собой совокупность технических, методических и финансовых процедур и организационных мероприятий и включает в себя следующие составляющие:

- идентификацию, количественный и качественный анализ кредитных рисков;
- мониторинг, анализ и оценку финансового состояния контрагентов;
- оценку кредитного портфеля с учетом риска;
- резервирование с учетом риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности (совместно с основным владельцем ГК «АСВ»);
- контроль за эффективностью деятельности по управлению рисками;
- организацию соответствующих структурных подразделений по управлению рисками и обучение персонала.

Кредитный комитет, Малые кредитные комитеты на регулярной основе рассматривают отчеты о состоянии кредитного портфеля и утверждают необходимые изменения в порядках и процедурах Банка для совершенствования управления кредитным риском в рамках своих полномочий. Решения по кредитованию юридических лиц выносятся на заседания Кредитного комитета; Малого кредитного комитета по типовым кредитным продуктам; заемщиков физических лиц - Малого Кредитного комитета по розничным продуктам.

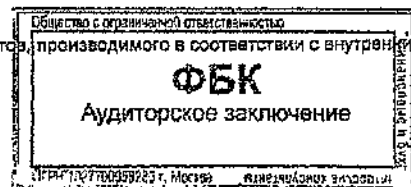
Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, подверженные кредитному риску, осуществляются в пределах лимитов.

Заявка на установление кредитного лимита формируется кредитным подразделением. Кредитный департамент проводит анализ заявки, осуществляет расчет возможного лимита и выносит предложения на Кредитный Комитет.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение различного вида обеспечения по размещаемым средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Полномочия Правления Банка включают общее управление кредитным риском, утверждение лимитов и показателей, используемых для мониторинга кредитного риска. Также Правление Банка ответственно за разработку и реализацию политик по управлению рисками, принятие решений по управлению кредитными рисками и обеспечение организации эффективного контроля за кредитными рисками. На основании «Положения о порядке установления лимитов объема, условий и сроков текущих банковских операций, базовых ставок привлечения и размещения ресурсов Банка» от 04.08.2011 г. утвержденного решением Правления ГК АСВ, Банку на еженедельной основе устанавливаются лимиты самостоятельного кредитования юридических и физических лиц.

Измерение кредитного риска в Банке осуществляется путем комплексного анализа контрагентов, производимого в соответствии с внутренними документами Банка.



88

Система управления кредитным риском включает в себя поэтапное изучение финансовой истории Заемщика, его финансового положения, его деловой репутации в период до предоставления кредитных средств, в ходе сопровождения кредитного договора и по окончании срока действия кредитного договора. По совокупности всей доступной информации определяется уровень кредитного риска.

В постоянном режиме кредитный риск контролируется по каждому заемщику. В целях его минимизации, на основании профессионального суждения создаются необходимые резервы, величина которых при неблагоприятных условиях является достаточной для покрытия возможных потерь.

Анализ деятельности банков-контрагентов осуществляется на основании ежеквартальной (ежеквартальной) оценки финансового положения, что позволяет сопоставлять динамику финансовых показателей контрагента и внешней информации, полученной Банком в текущем режиме. В практической работе Банком не допускается накопление неоправданно высоких остатков денежных средств на корреспондентских счетах.

При рассмотрении возможности предоставления кредита Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги и методики расчета максимально возможного лимита для заемщиков – физических лиц (скоринговая методика).

При установлении лимита физическому лицу Банк также использует специальные критерии выявления «подозрительных» заявок и автоматические проверки по «Черным спискам» и Бюро кредитных историй.

В целях снижения кредитного риска Банк использует получение обеспечения в качестве гарантии возврата кредита и снижения рисков.

К типам обеспечения, оформляемым Банком, относятся: залог, поручительство, выданные в пользу Банка гарантии. Преимущество отдается обеспечению высокой ликвидности, а также обеспечению первой и второй категорий качества в соответствии с требованиями к формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Принимаемое Банком обеспечение по сделкам с кредитным риском должно соответствовать требованиям Банка по следующим параметрам: высокая ликвидность залогового обеспечения, достаточность залоговой стоимости, достаточность прав залогодателя в отношении закладываемого имущества, устойчивость финансового положения залогодателя/поручителя/гаранта.

Имущество принимается Банком в залог при отсутствии правовых ограничений и после проведения оценки рыночной стоимости и ликвидности имущества.

Рыночная стоимость залогового обеспечения определяется на основе наиболее осторожных оценок.

Необходимым условием принятия решения о предоставлении клиенту определенного объема услуг кредитного характера является наличие у него собственных источников погашения обязательства. Основным источником погашения обязательств клиента является генерируемый им денежный поток в части выручки от основной деятельности, бюджетного финансирования и полученных авансов.

– Операционный риск

Источниками операционного риска (риска возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и/или требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказа (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий) являются внутренние процессы, действия персонала, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Банк с особым вниманием подходит к организации процессов управления операционным риском.

В рамках управления операционными рисками Банком осуществляется идентификация, оценка, мониторинг, контроль и минимизация факторов операционного риска, способных привести к потерям Банка.

Все подразделения в своей работе опираются на разработанный и внедренный в Банке комплект регламентирующих документов по проведению операций и осуществлению сделок. На постоянной основе проводится сбор информации о неблагоприятных событиях операционного риска, формируется аналитическая база данных.

В рамках управления операционным риском Банк руководствуется Положением о системе оценки и управлении операционным риском, Положением о комитете по рискам.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем изучения системы индикаторов операционного риска. Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод.

Управление операционным риском в Банке осуществляется путем постоянной оптимизации и автоматизации существующих технологий на различных участках работы Банка, мониторинга эффективности отдельных продуктов, услуг, а также подразделений Банка.

Оценка и контроль операционного риска при проведении операций осуществляется в соответствии с действующими методиками и процедурами контроля путем разделения функций и полномочий сотрудников, установкой лимитов на проведение операций, утверждения стандартных правил учета операций, действующей системы подтверждений за проведением операций, контроля за работой программного обеспечения, разработки его работы в аварийной ситуации, контроля за несанкционированным доступом к системам, внутреннего контроля за соблюдением правил внутреннего распорядка.

В рамках процедур управления операционным риском осуществляется также управление правовым риском, в том числе риском возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов Российской Федерации и несовершенства правовой системы.

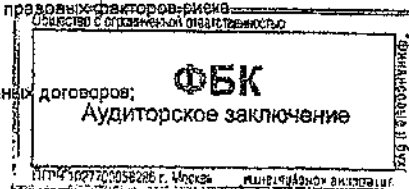
Руководители учреждений Банка и структурных подразделений проводят мониторинг проблем и нестандартных ситуаций, возникающих, или которые могут возникнуть при предоставлении продукта или услуг на предмет выявления операционных рисков и в случае обнаружения уведомляют Службу внутреннего контроля служебной запиской.

– Правовой риск

Правовые риски - риски возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов риска.

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие:

– несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;



РР

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне и обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других операций Юридическая Дирекция осуществляет правовое сопровождение всех бизнес-процессов Банка.

Для минимизации данного риска проводится экспертиза на предмет соответствия заключаемых Банком договоров законодательству Российской Федерации (договоры анализируются и визируются сотрудниками юридической службы; для некоторых типов договоров разработаны типовые формы, учитывающие нормы действующего законодательства). Выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Для предотвращения правового риска используются следующие методы управления:

- разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль.

– Репутационные риски

Риск потери деловой репутации Банка – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качества оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационными рисками базируется на следующих основных принципах:

- своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение в полном объеме применимого законодательства и норм деловой этики;
- обязательное проведение процедур проверки контрагентов и клиентов в соответствии с Положением об организации работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- наличие системы контролей, направленных на предотвращение манипулирования ценами на рынке ценных бумаг;
- наличие системы, направленной на выявление опубликованных в средствах массовой информации сведений, способных оказать влияние на репутационный риск Банка.

Репутация Банка напрямую зависит от регулярного своевременного исполнения им своих обязательств. В настоящее время Банк осуществляет платежи клиентам без задержек, не имеет задолженностей по своим обязательствам.

Банком прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности деятельности Банка путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах, проведения независимого ежегодного аудита.

Концентрация риска потери деловой репутации на протяжении 2011-2014 годов может быть охарактеризована как низкая. Работа под брендом Банк «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» положительно влияет на уменьшение риска потери деловой репутации.

Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление); выражающийся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами; отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижения стратегических целей деятельности Банка.

В целях сохранения и усиления позиций Банка, осуществляется политика, направленная на повышение:

- эффективности работы с существующей клиентской базой розничного рынка, предложения клиентам более широкого спектра современных высокотехнологичных услуг, особое место среди которых занимают операции с пластиковыми картами;
- уровня обслуживания клиента;
- технологичности работы;
- профессиональной подготовки сотрудников Банка.

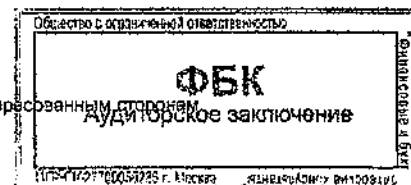
Стратегической задачей Банка будет являться увеличение объема работающих активов высокого качества, в том числе за счет реализации неликвидных активов и снижения объема проблемных сууд.

В части погашения задолженности по проблемным (просроченным) активам Банк намерен взыскивать данную задолженность в соответствии с законодательством Российской Федерации, а именно:

через судебные и исполнительные органы;

путем реализации залогов;

путем продажи проблемной задолженности коллекторским агентствам, а также другим заинтересованным сторонам.



Банк функционирует как полноценное системно значимое кредитное учреждение, но учитывает в своей деятельности, в частности, План участия Агентства в предупреждении банкротства Банка и Плана финансового оздоровления АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), которые надлежащим образом были утверждены Правлением Агентства и Советом директоров Банка России.

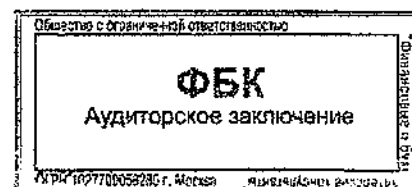
– Географический риск

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Активы и обязательства Банка в основном концентрированы в России (более 95% от всех активов и обязательств Банка). В других странах (группа развитых стран, СНГ и др.) концентрация активов и обязательств Банка не превышает 1-2%, в основном это средства на счетах типа «Ностро» и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,693,039	3,169,493.53	35.04	8,862,567.99
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	947,385	-	-	947,385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,042	729	-	3,771
Средства в финансовых учреждениях	3,334,171	-	-	3,334,171
Кредиты и авансы клиентам	84,096,025	-	-	84,096,025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,143	-	-	21,143
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	33,146,420	28,059,078	-	61,205,498
Инвестиционная недвижимость	2,891,783	-	-	2,891,783
Отложенный налоговый актив	660,820	-	-	660,820
Основные средства и нематериальные активы	3,343,096	-	-	3,343,096
Прочие активы	1,133,277	3,962	4,101	1,141,340
Итого активов	135,280,201	31,283,262.93	4,136	166,567,600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,036	-	-	9,036
Средства финансовых учреждений	41,053,958	-	-	41,053,958
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	12,686,236	9,067,742	262	21,754,240
Средства клиентов физических лиц	78,503,524	391,489	324,591	79,219,604
Выпущенные долговые обязательства	15,307,946	31,124	-	15,339,070
Отложенное налоговое обязательство	271,760	-	-	271,760
Прочие резервы	314,127	-	-	314,127
Прочие обязательства	428,133	2,038	4	428,175
Прочие заемные средства	2,001,102	-	-	2,001,102
Итого обязательств	160,565,840	9,492,393	324,857	160,373,090
Чистая балансовая позиция	(15,265,639)	21,760,870	(320,721)	6,174,510



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

	Россия	ОЗСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4,182,272	3,352,274	26	7,514,572
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722,166	-	-	722,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,228,295	-	-	2,228,295
Средства в финансовых учреждениях	3,026,618	-	-	3,026,618
Кредиты и авансы клиентам	69,412,428	-	-	69,412,428
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,191,920	-	-	16,191,920
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3,307,480	-	-	3,307,480
Инвестиционная недвижимость	2,158,864	-	-	2,158,864
Основные средства и нематериальные активы	2,882,708	-	-	2,882,708
Прочие активы	458,550	-	-	458,550
Итого активов	103,661,299	3,352,274	26	106,903,599
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,985	-	-	3,985
Средства финансовых учреждений	17,130,056	-	-	17,130,056
Средства клиентов, кроме физических лиц	11,830,698	6,350,862	267	18,181,827
Средства клиентов физических лиц	57,198,394	41,590	462,136	57,700,120
Выпущенные долговые обязательства	6,028,753	18,550	-	6,047,303
Отложенное налоговое обязательство	373,634	-	-	373,634
Прочие обязательства	1,375,843	-	-	1,375,843
Прочие заемные средства	2,624,070	-	-	2,624,070
Итого обязательств	96,563,433	8,411,002	462,403	103,436,838
Чистая балансовая позиция	6,997,866	(3,058,728)	(462,377)	3,466,761

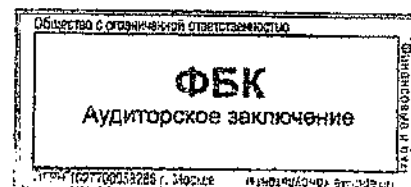
32 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (1) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банком России установлена методика определения размера собственных средств (капитала) Банка. Также установлен минимальный уровень достаточности собственных средств (капитала) не ниже 10% для банков с размером собственных средств (капиталом), определяемым по требованиям Банка России, более рублевого эквивалента 5 млн евро.

Банк осуществляет контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года указанные далее значения норматива достаточности капитала и размера собственных средств Банка определены исходя из оценки активов и размера резервов под их обесценение, согласованной в Плане участия АСВ в предупреждении банкротства АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденным Правлением АСВ и Советом директоров Банка России (примечание 1). Согласованный размер резервов под обесценение активов отличается от размера резервов, предусмотренных требованиями российского законодательства.



При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России, с учетом изложенного выше, использовались следующие суммы:

	Пороговое значение	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (Базель III)		21,431,008	12,849,931
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)		150,059,147	102,799,448
Норматив достаточности капитала (Н1.0), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	$\geq 10\%$	14.4%	12.5%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	$\geq 5\%$	8.2%	7.2%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	$\geq 5.5\%$	8.2%	7.2%

Банк также анализирует выполнение требований к минимальному уровню капитала, установленных Базельским соглашением о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года).

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Собственный капитал		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	3,333,880	3,333,877
Эмиссионный доход и прочие фонды	27,888,822	12,648,826
Нераспределенная прибыль	(25,317,868)	(13,899,494)
Всего капитал 1-го уровня	5,905,034	2,083,207
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	1,793,116	1,494,534
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	1,199,840	780,744
Переоценка ценных бумаг для продажи	(2,723,279)	(891,725)
Субординированный кредит	-	1,041,603
Всего капитал 2-го уровня	289,477	2,425,157
Сумма для включения в капитал 2-го уровня (не более 100% от капитала 1-го уровня)	-	2,083,207
Всего собственный капитал	6,174,510	4,166,414

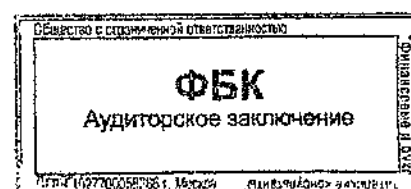
Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	4.58%	2.28%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	4.76%	4.57%

Политика в области управления капиталом

Стратегической целью управления капиталом является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимизации прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом заключаются в оценке величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения выполнения установленных бизнес-планов при условии оптимизации величины принимаемых рисков и безусловного выполнения требований регулятора.



33 Информация по сегментам

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию, позволяющую оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности. Данный раздел регулируется МСФО(IFRS) 8 "Операционные сегменты", который предусматривает раскрытие информации в виде сегментной отчетности.

Стандарт МСФО(IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими подразделениями той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценки его показателей;
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается вида оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО(IFRS) 8 представлены следующим образом:

- работа с частными клиентами - предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов клиентов, прием сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживания кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов - безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями - все торговые финансовые инструменты, оцениваемые и измеряемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также кредиты и займы, инициированные с помощью межбанковских транзакций.

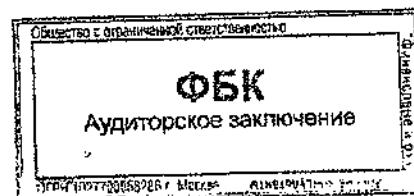
Принципы учетной политики операционных сегментов соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемым при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из маржинальной цены финансирования. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Основная деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации, соответственно информация по географическим сегментам не предоставляется.



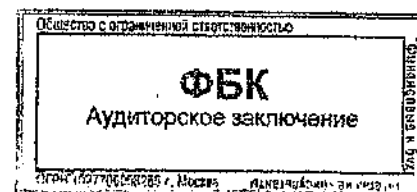
Ниже представлена структура активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные и банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Нераспределенны е статьи	31 декабря 2014
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	762,983	1,018,191	2,934,721	4,166,673	8,882,568
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	947,385	947,385
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3,771	-	3,771
Средства в финансовых учреждениях	482,275	-	2,851,896	-	3,334,171
Кредиты и авансы клиентам	28,840,920	55,255,105	-	-	84,096,025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	21,143	-	21,143
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	81,205,498	-	81,205,498
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	2,891,783	2,891,783
Отложенный налоговый актив	-	-	-	680,820	680,820
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	3,343,098	3,343,098
Прочие активы	6,197	400,708	750	733,685	1,141,340
Итого активов	30,092,375	56,674,004	67,017,779	12,763,442	166,547,600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	9,038	-	9,038
Средства финансовых учреждений	-	4,840,001	36,213,955	-	41,053,956
Средства клиентов	79,219,602	12,755,507	8,980,735	-	100,955,844
Выпущенные долговые обязательства	-	-	15,339,070	-	15,339,070
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	271,780	271,780
Прочие заемные средства	-	-	-	2,001,102	2,001,102
Прочие обязательства	234,344	6,459	-	187,372	428,175
Прочие резервы	-	-	-	314,127	314,127
Итого обязательства	79,453,946	17,601,967	60,542,796	2,774,381	160,373,090



25

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративны е банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Нераспределенны е статьи	31 декабря 2013
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	617,036	527,193	4,615,338	1,756,006	7,514,572
Обязательные резервы, депонируемые в Банка России	-	-	-	722,166	722,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,228,295	-	2,228,295
Средства в финансовых учреждениях	295,255	462,350	2,269,013	-	3,026,618
Кредиты и авансы клиентам	23,561,776	42,850,652	-	-	66,412,428
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18,191,920	-	18,191,920
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	3,307,480	-	3,307,480
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	2,158,884	2,158,884
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	2,882,706	2,882,706
Прочие активы	437	61,254	17,881	378,978	458,550
Итого активов	24,474,503	43,901,449	30,629,927	7,897,720	106,903,699
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3,985	-	3,985
Средства финансовых учреждений	250,069	4,840,000	12,039,887	-	17,130,056
Средства клиентов	57,700,120	18,181,827	-	-	75,881,947
Выпущенные долговые обязательства	-	-	6,047,303	-	6,047,303
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	373,634	373,634
Прочие заемные средства	-	-	-	2,624,070	2,624,070
Прочие обязательства	319,840	18,843	-	1,037,160	1,375,843
Итого обязательства	58,270,029	23,040,670	18,091,275	4,034,864	103,436,838



Ниже представлена структура распределения доходов и расходов по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные и банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Нераспределенны в статьи	31 декабря 2014
Процентные доходы	5,130,594	5,385,921	2,789,322	134	13,305,961
Процентные расходы	(1,893,706)	(3,374,893)	(3,657,334)	(168,403)	(9,094,136)
Чистые процентные доходы	3,236,878	2,011,228	(868,012)	(168,269)	4,210,925
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(1,284,248)	(183,403)	(22,876)	-	(1,511,527)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение	1,942,730	1,814,825	(891,888)	(168,269)	2,697,395
Доходы / (убытки) за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	(757,457)	-	(757,457)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и переводкам	189,889	(28,361)	451,394	(384,333)	239,089
Комиссионный доход	182,952	163,793	-	4,965	351,701
Комиссионный расход	(38,991)	(37,844)	(16,355)	(23,320)	(116,001)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	14,876	-	14,876
Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы	(214,220)	265,148	(576)	496,805	518,157
Доход за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	193,716	193,716
Другой операционный доход	55,864	43,383	(2,508)	101,024	197,763
Административные и прочие операционные расходы	(1,737,369)	(911,407)	(198,370)	(409,700)	(3,257,846)
Прибыль до налогообложения	390,885	1,310,437	(1,401,385)	(218,121)	89,796
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	-	-	-	58,830	58,830
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	390,885	1,310,437	(1,401,385)	(160,491)	139,426

	Различные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративные и банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Нераспределенны е статьи	31 декабря 2013
Процентные доходы	3,661,500	5,307,818	1,705,387	-	10,674,703
Процентные расходы	(1,420,987)	(3,700,449)	(1,987,834)	(530,724)	(7,339,794)
Чистые процентные доходы	2,240,513	1,607,367	17,753	(530,724)	3,334,909
Изменения резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(584,379)	(70,290)	-	-	(654,669)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение	1,646,134	1,537,077	17,753	(530,724)	2,670,240
Операционные доходы					
Доходы / (убытки) за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	397,071	-	397,071
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и переводкам	46,903	-	104,184	-	151,072
Комиссионный доход	154,272	188,145	280	8,879	329,566
Комиссионный расход	(13,802)	(22,941)	(3,028)	(18,308)	(59,877)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(74)	-	(74)
Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы	45,784	(16,969)	(73)	20,179	49,931
Доход за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	150,884	150,884
Другой операционный доход	1,506	3,240	-	38,689	44,415
Административные и прочие операционные расходы	(1,518,481)	(796,370)	(174,250)	(302,216)	(2,791,499)
Убыток от реализации проблемных активов по договорам цессий	-	-	-	5,945	5,945
Прибыль до налогообложения	382,351	870,882	341,255	(626,591)	947,897
Возмещения / (расходы) по налогу на прибыль	-	-	-	(85,134)	(85,134)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	382,351	870,882	341,255	(711,825)	862,763

34 Условные обязательства

Судебные разбирательства

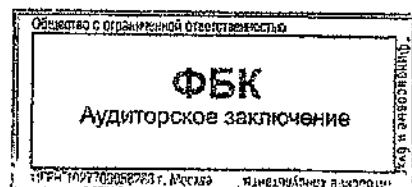
Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для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

Риск изменения судебной практики по вопросам взыскания кредиторской задолженности и обращения взыскания на предоставленное обеспечение минимизируется длительностью применения Гражданского кодекса Российской Федерации и устойчивостью имеющейся судебной практики по основным вопросам. Вместе с тем, изменения, внесенные в арбитражно-процессуальное законодательство и законодательство о банкротстве, и отсутствие практики применения новых законов в определенной степени увеличивают юридические риски банков.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Вместе с тем, в ходе разбирательств по вопросу исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по операциям с драгоценными металлами в 2001-2002 годах судом в отношении Банка вынесено решения о взыскании суммы налога, штрафов и пени (см. примечания 5, 28).



Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по нваннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Не позднее 1 года	95,407	101,541
После 1 года, но не позже 5 лет	206,425	158,852
После 5 лет	84,184	24,199
Всего обязательства по операционной аренде	386,016	284,592

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений (основного места расположения Банка и его филиалов), транспорта и другого имущества.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода включают условие о досрочном прекращении таких обязательств, соответственно обладают минимальным уровнем риска.

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Гарантии и поручительства предоставляемые	2,327,020	957,998
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	2,011,466	2,735,784
Экспортные аккредитивы	474,070	123,172
Всего обязательства кредитного характера	4,812,556	3,816,954

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк передавал купленные облигации в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО с Банком России и кредитными организациями в размере 40 198 589 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 года - в размере 5 194 961 тыс. руб.

Кроме того по состоянию на 31 декабря 2014 года обязательные резервы на сумму 847 385 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 722 168 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

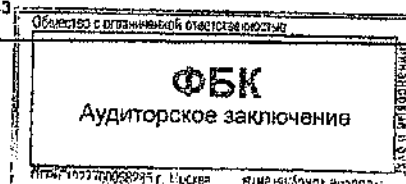
35 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком на отчетную дату, представлена в таблице далее. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты		1,509,033	-	(9,036)
Валютные свопы		-	-	-
Прочее		1,509,033	-	(9,036)
Итого производных финансовых активов (обязательств)		1,509,033		(9,036)



Справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2013 года:

			2013
	Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость
Валютные контракты:		711,989	1,927
Валютные свопы:		670,948	1,100
Прочее		41,041	827
Итого производных финансовых активов (обязательства)		711,989	1,927
			(3,985)

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок справедливой стоимости активов:

- Уровень 1** Методы оценки, основанные на котировках инструментов на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2** Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках), либо опосредованно (то есть данных, производных котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, использующих все данные, которые непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3** Методы оценки, основанные на недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том, что такие недоступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличается от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

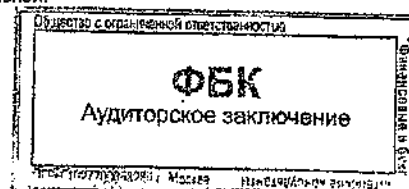
При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

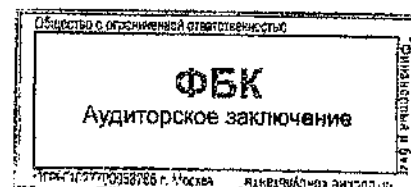
Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.



Справедливая стоимость финансовых инструментов 31 декабря 2014 представлена ниже:

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,343	699	729	3,771	3,771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	393	20,750	-	21,143	21,143
Инвестиционная недвижимость	-	-	2,891,783	2,891,783	2,891,783
Всего активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2,738	21,449	2,892,512	2,916,697	2,916,697
Активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	-	8,882,568	-	8,882,568	8,882,568
Средства в финансовых учреждениях	-	-	3,334,171	3,334,171	3,334,171
Кредиты и авансы клиентам	-	-	83,448,129	83,448,128	84,096,026
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	58,675,188	58,675,186	61,205,498
Всего активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	-	8,882,568	145,457,486	154,340,054	157,518,262
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9,036	-	9,036	9,036
Всего активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	9,036	-	9,036	9,036
Обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости					
Средства финансовых учреждений	-	-	41,053,956	41,053,958	41,053,958
Средства клиентов	-	-	100,663,843	100,663,843	100,955,844
Выпущенные долговые обязательства	13,962,500	890,997	51,513	14,905,010	15,339,070
Прочие заемные средства	-	-	2,001,102	2,001,102	2,001,102
Всего обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости	13,962,500	890,997	143,770,414	158,623,911	159,349,972



10/1

Справедливая стоимость финансовых инструментов 31 декабря 2013 представлена ниже:

	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,328,243	898,124	1,928	2,228,295	2,228,295
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,300,194	-	-	17,300,194	18,191,920
Инвестиционная недвижимость	-	-	2,158,864	2,158,864	2,158,864
Всего активы, оцениваемые по справедливой стоимости	18,628,437	898,124	2,160,792	21,687,353	22,579,078
Активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	-	7,514,572	-	7,514,572	7,514,572
Средства в финансовых учреждениях	-	-	3,026,618	3,026,618	3,026,618
Кредиты и авансы клиентам	-	-	66,774,429	66,774,429	66,412,428
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	3,262,800	3,262,800	3,307,480
Всего активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	-	7,514,572	72,063,847	79,578,419	80,261,088
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3,985	3,985	3,985
Всего активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	3,985	3,985	3,985
Обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости					
Средства финансовых учреждений	-	-	17,130,056	17,130,056	17,130,056
Средства клиентов	-	-	75,662,469	75,662,469	75,881,947
Выпущенные долговые обязательства	5,807,917	-	69,248	5,877,165	6,047,303
Прочие заемные средства	-	-	2,624,070	2,624,070	2,624,070
Всего обязательств, оцениваемые по амортизируемой стоимости	5,807,917	-	95,485,843	101,293,760	101,683,376

37 Операции со связанными сторонами

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

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

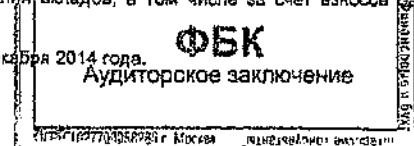
По состоянию на 31 декабря 2014 года связанными сторонами Банка являлись:

Акционеры

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - АСВ) создана в январе 2004 года на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов АСВ осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая, ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управляет средствами фонда страхования вкладов.

АСВ является крупнейшим акционером Банка - доля более 99% на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2014 года.



102

Дочерние компании и присоединенные банки

Банк имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Великолукские ткани». Доля участия Банка на 31 декабря 2014 года составила 86,5% (31 декабря 2013г.: 86,5%). В 2013 и 2014 годах ООО «ВелиТкан» не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность. 29 сентября 2009 года в отношении ООО «ВелиТкан» Арбитражным судом Псковской области было вынесено решение о начале процедуры банкротства компании. 15 июня 2010 года Арбитражным судом Псковской области было вынесено решение о признании должника банкротом и в отношении него было открыто конкурсное производство. Банк оценил указанные вложения полностью обесцененными, создав по ним резерв в размере 100%. Банком зарезервированы кредитные требования к компании в сумме 975 912 тыс. руб. (сумма резерва - 975 912 тыс. руб.) и полностью зарезервированы прочие требования в сумме 67 947 тыс. руб. Таким образом, Банк не рассматривает требования к компании ООО «ВелиТкан» как приносящие доход и не считает их вложениями, поэтому у Банка отсутствуют основания для формирования Группы и составления консолидированной отчетности.

Банк имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Мистер», которые были получены при присоединении ОАО «Пензенский Губернский Банк «Тарханы». Доля участия Банка на 31 декабря 2014 года составила 100% (31 декабря 2013г.: 100%). Общество не ведет хозяйственной деятельности и находится в состоянии банкротства, поэтому у Банка отсутствуют основания для формирования Группы и составления консолидированной отчетности.

В соответствии с утвержденным ПФО Банк присоединял в форме филиала следующие кредитные организации, находящиеся под контролем основного акционера АСВ (см. примечание 1): ОАО «Пензенский Губернский Банк «Тарханы» в августе 2011 года, ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» в апреле 2012 года. В указанные отчетные периоды Банк проводил операции межбанковского кредитования с указанными кредитными организациями.

В рамках исполнительного производства в отношении залогодателя по кредитным договорам ООО «Велиткан» Банком приняты на баланс доли ООО «Инвест-Гарант». Целью постановки на баланс участия в ООО «Инвест-Гарант» является получение контроля над оставшимися активами ООО «Велиткан». Как и ООО «Велиткан», ООО «Инвест-Гарант» не осуществляет финансово-хозяйственную деятельность и в настоящее время в процедуре банкротства. Таким образом, Банк не рассматривает требования к компании и доли ООО «Инвест-Гарант», которые заменили кредиты к ООО «Велиткан», как приносящие доход, и не считает их фактическими вложениями в уставные капиталы действующих предприятий. Банк рассматривает данные вложения как проблемные кредитные требования под которые создан 100% резерв.

23 декабря Агентством и Банком России было принято решение о начале санации нижегородского банка ОАО КБ "Эллипс Банк" и Агентство получило контроль над указанным региональным банком. Дополнительно было решено, что ОАО КБ "Эллипс Банк" будет присоединен к АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) в 2014 году. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2013 года ОАО КБ "Эллипс Банк" стал для Банка связанной стороной. В декабре 2013 года ОАО КБ "Эллипс Банк" получил со стороны Агентства материальную помощь в размере 5,36 млрд. руб. для обеспечения бесперебойного обслуживания клиентов. Свободная ликвидность ОАО КБ "Эллипс Банк" размещалась в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) в виде межбанковских депозитов. В ноябре 2014 года ОАО КБ "Эллипс Банк" присоединен к Банку.

По состоянию на 24.12.2013 года на балансе ОАО КБ «Эллипс банк», который в ноябре 2014 года был присоединен к Банку, учитывались пай ЗПИФ рентный «Агрокапитал». В целях реализации мероприятий по данному виду проблемных активов, предусмотренных Планом финансового оздоровления ОАО КБ «Эллипс банк», было создано дочернее предприятие – Общество с ограниченной ответственностью «АктивКапитал» (дата регистрации – 08.07.14 г., уставный капитал оплачен – 18.08.14 г., доля участия банка – 100%).

Согласно ПФО для последующего управления данными проблемными активами, 19.08.2014 года пай ЗПИФ рентный «Агрокапитал» были переданы с баланса ОАО КБ «Эллипс банк» на баланс специально созданного дочернего предприятия ООО «АктивКапитал», которые затем согласно ПФО были выкуплены Агентством за 1 млрд. руб.

После реализации пая ЗПИФ «Агрокапитал» Агентству, вести финансово-хозяйственную деятельность ООО «АктивКапитал» не предполагает.

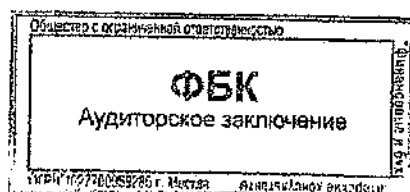
Таким образом, величина задолженности по ЗПИФ рентный «Агрокапитал», невозможная к взысканию в будущем, определена в сумме 3,8 млрд.руб. и на данный момент является требованием к ООО «АктивКапитал», по которой создан резерв в размере 100%.

Ключевое руководство

К основному управляющему персоналу Банка относятся члены Правления Банка и других коллегиальных органов управления рисками, члены основных комитетов, главный бухгалтер, руководители филиалов Банка.

Также Банк выделяет *прочие связанные лица* (стороны), к которым относятся лица, способные прямым или косвенным образом оказать существенное влияние на деятельность Банка.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам, если ниже не указано иное. Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.



Акционеры:

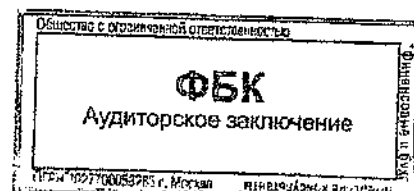
Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - акционеры - за 2014 и 2013 годы.

Акционер (конечный бенефициар)	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Итого активов		-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	Срочный депозит по ставке 22,00% годовых	800,000	-	-
Прочие заемные средства	Договоры займа с учетом начисленных обязательств по уплате процентов	2,001,102	Договоры займа с учетом начисленных обязательств по уплате процентов	2,624,070
Итого обязательств		2,801,102		2,624,070

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банку были предоставлены три субординированных займа в размере 3 600 000 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 3 600 000 тыс. руб.) под номинальную процентную ставку 0.1% годовых, договорной срок погашения обязательств - 31 декабря 2018 года (см. примечание 38 «События после отчетной даты»). Справедливая стоимость займов на 31 декабря 2014 года составила 2 001 102 тыс. руб. по эффективной ставке 6.6%.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - акционеры - за 2014 и 2013 годы.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Доход за вычетом расходов от признания средств акционера по справедливой стоимости, в т.ч.:	(975,930)	(161,246)
Амортизация справедливой стоимости средств акционера	(975,930)	(161,246)
Доход, признанный при получении средств акционера	-	-



Дочерние компании и присоединенные банки

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - дочерние компании - за 2014 и 2013 годы:

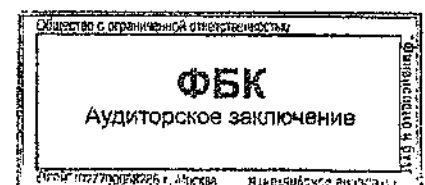
Прямые дочерние компании	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	Просроченная судная задолженность в рублях; длительность просроченных платежей более года; процентная ставка 11% годовых	4,758,591	Просроченная судная задолженность в рублях; длительность просроченных платежей более года; процентная ставка 11% годовых	928,732
Резерв под обесценение		(4,758,591)		(928,732)
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	Вложения в уставный капитал	518,803	Вложения в уставный капитал	518,783
Резерв под обесценение		(518,803)		(518,783)
Прочие активы	Просроченные комиссии, штрафы, пени	67,947	Просроченные комиссии, штрафы, пени	67,943
Резерв под обесценение		(67,947)		(67,943)
Итого активов		-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	Средства на расчетном счете компании в Банке	862	Средства на расчетном счете компании в Банке	1,014
Итого обязательств		862		1,014

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - присоединенные банки - за 2014 и 2013 годы:

ОАО КБ "Эллипс Банк"

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - ОАО КБ "Эллипс Банк" - за 2014 и 2013 годы:

ОАО КБ "Эллипс Банк"		31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	
АКТИВЫ					
Итого активов		-		-	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений		-	Средства в финансовых учреждениях; межбанковский кредит, корреспондентские счета; процентная ставка в рублях 3% годовых		3,870,572
Итого обязательств		-			3,870,572



Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - ОАО КБ "Эллипс Банк" - за 2014 и 2013 годы.

ОАО КБ "Эллипс Банк"	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Процентные расходы	61,945	205

Данные активов и обязательств с ОАО КБ "Эллипс Банк" за 2012 год отсутствуют по причине того, что на предыдущую отчетную дату ОАО КБ "Эллипс Банк" не являлся связанной стороной.

Ключевое руководство

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - Ключевое руководство - за 2014 и 2013 годы.

Ключевое руководство	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	Ссудная задолженность; процентные ставки от 12% до 23,9% годовых в рублях; от 10% до 11% годовых в долларах США	40,763	Ссудная задолженность; процентные ставки от 12% до 23,9% годовых в рублях; от 10% до 11% годовых в долларах США	35,559
Резерв под обесценению		(611)		(101)
Итого активов		40,152		35,458
Средства клиентов физических лиц	Остатки на текущих счетах клиентов в рублях, долларах США и евро	455,686	Остатки на текущих счетах клиентов в рублях, долларах США и евро	351,740
Итого обязательств		455,686		351,740

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - ключевое руководство - за 2014 и 2013 годы.

	2014	2013
Процентные доходы	5,765	5,702
Процентные расходы	(13,621)	(33,924)
Изменение резерва под обесценению по активам, приносящим процентный доход	(513)	182
Комиссионный доход	8	9
Административные и прочие операционные расходы	(128,835)	(122,712)

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, списочной численности персонала и системе оплаты труда

В Банке действует система оплаты труда (далее СОТ), построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и лучшей международной практикой. СОТ включает в себя систему ключевых показателей, устанавливающую целевые размеры вознаграждения работников в зависимости от их значимости для Банка, и систему премирования, направленную на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей деятельности и обеспечению развития Банка в соответствии с утвержденной Стратегией.

В соответствии с Положением о системе оплаты труда и мотивации сотрудников, утвержденной Советом директоров 25 июня 2013 года (Протокол №12), в Банке действует следующий порядок определения и выплат должностных окладов и выплат стимулирующего характера.

Штатное расписание и размер фонда оплаты труда Банка в соответствии с Уставом устанавливается Председателем Правления. Смета фонда оплаты труда на предстоящий год на ежегодной основе выносится Банком на утверждение Агентством по реструктуризации банков. В дальнейшем отчеты по исполнению сметы ежеквартально докладываются Банком Агентству. В случаях, когда должностной оклад любого работника Банка превышает сумму 5 (пять) млн. рублей в год, установление данного должностного оклада утверждается Советом Директоров Банка. Крупными вознаграждениями, требующими специального согласования с Советом директоров, являются любые премиальные выплаты членам Правления и единовременные премии (выплаты стимулирующего характера) одному сотруднику свыше 5 (пяти) млн. рублей. Условия трудовых договоров всех членов Правления также утверждаются Советом директоров Банка.

Величина вознаграждения, выплаченного членам Правления Банка согласно штатному расписанию, в 2014 году составила 69,8 млн. рублей (в 2013 году: 67,1 млн. рублей). Общая величина вознаграждения, выплаченного управленческому персоналу согласно штатному расписанию (единоличному исполнительному органу и его заместителям, главному бухгалтеру, руководителю структурного подразделения филиала кредитной организации, их заместителям) составила в 2014 год 128,8 млн рублей (в 2013 году: 122,7 млн. рублей).

ФБК
Аудиторское заключение

Краткосрочные премии основному управленческому персоналу в 2014 году составили 160 млн. рублей (в 2013 году: 193,5 млн. рублей). Указанная сумма премий включает в себя выплаты, осуществленные в 2014 году по результатам деятельности Банка за 2013 год, поскольку политикой Банка предусмотрена отсрочка 30% выплат премий членам Правления. Аналогичным образом, 30% премий за 2012 год выплачивались членам Правления в апреле 2013 года. По результатам деятельности 2014 года выплаты премий членам Правления и ключевым сотрудникам, занимающим позиции не ниже руководителей дирекций и департаментов, не осуществлялись по причине нестабильной рыночной ситуации на банковском рынке.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, например, выплата пенсий и других социальных гарантий, вознаграждения в виде опционов, акций Банка и любые другие выплаты на их основе, Банком не выплачиваются.

Увольнений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в течение 2014 года не было; выплаты им при увольнениях не выплачивались.

Совокупный доход работников за год (отчетный период) с учетом их деятельности и уровня принятия решений, влияющих на уровень риска по результатам их работы, определяется следующим образом:

- сотрудники, принимающие риски (в т.ч. члены Правления): переменная часть составляет не менее 40 процентов от общего размера вознаграждений при планировании всех мотивационных выплат. Уровень фиксированной части оплаты труда (оклад) прочего управленческого персонала может превышать 50% от совокупного дохода, но не должен быть выше 70% от общего размера вознаграждений.

- сотрудники, осуществляющие управление рисками и внутренний контроль: уровень фиксированной части оплаты труда (оклад) составляет не менее 50 процентов от общего размера вознаграждений.

- вознаграждение прочих категорий сотрудников определяется исходя из занимаемой ими должности, категории статуса работника.

Общая сумма расходов на оплату труда, включая премии и компенсации, за 2014 год составила 1 384 млн. рублей (за 2013 год: 1 269 млн. рублей). Доля выплат должностных окладов в 2014 году в Банке составила 943 млн. рублей или 68% от размера общего фонда оплаты труда (за 2013 год: 687,51 млн. рублей или 54%). Премирование работников Банка, выплаты материальной мотивации производятся по итогам работы в течение 2014 года ежемесячно, ежеквартально или раз в год - на основании конкретных мотивационных положений отдельных подразделений. Совокупная доля премий за 2014 год составила 446 млн. рублей или 32% от размера фонда оплаты труда за 2014 год (за 2013 год: 451,2 млн. рублей или 36%). Прочие выплаты представляют собой пособия, компенсации, оплаты больничных листов и т.д., которые выплачиваются в соответствии с Трудовым кодексом.

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Совета директоров за 2010 – 2014 г.г. не выплачивалось.

38 События после отчетной даты

Совет директоров Банка 16.03.15г. принял решение о проведении Общего собрания акционеров Банка по вопросу увеличения Уставного капитала путем размещения дополнительной эмиссии акций в пользу основного акционера – ГК «Агентства по страхованию складов» в сумме 6 640 млн. рублей, которую Банк направит на досрочное погашение с согласия Банка России субординированного займа, предоставленного Агентством ранее.

Банк планирует разместить по закрытой подписке 684 млрд обыкновенных акций. Номинальная стоимость дополнительных обыкновенных именных акций - 1/275562630 руб. каждая акция. Цена размещения - 0,01 руб. за акцию.

В марте 2015 года Банк успешно завершил первый этап подключения к Национальной системе платёжных карт (НСПК). Все транзакции по выпущенным банком картам MasterCard, проводимые на территории РФ, теперь обрабатываются в НСПК. В ближайшее время, по мере готовности платёжной системы, обработка операций по картам VISA также будет проводиться через национальную систему. Вступление в НСПК обеспечивает клиентам банка и банкам-агентам дополнительные гарантии бесперебойности и эффективности работы банковских карт АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

39 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.

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 совокупном доходе, 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 по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся 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.

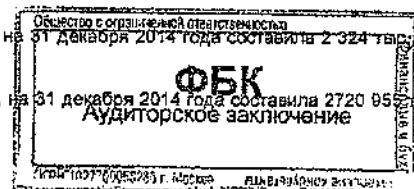
По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2014 года размер резервов под обесценения кредитного портфеля составил 21 028 237 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 8 563 016 тыс. руб.).

Справедливая стоимость долевого и долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Справедливая стоимость долевого и долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определяется на основании цены сделок, совершаемых на организованном рынке ценных бумаг (ММВБ, РТС и иные торговые площадки).

Отрицательная переоценка долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, на 31 декабря 2014 года составила 2 324 тыс. руб. (31 декабря 2013г.: отрицательная переоценка 2 184 тыс. руб.).

Отрицательная переоценка долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 31 декабря 2014 года составила 2720 955 тыс. руб. (31 декабря 2013г.: отрицательная переоценка 889 541 тыс. руб.).



Обесценения долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценился при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической.

Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает наличие свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2014 года размер резервов под обесценения долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, составил 3 052 972 тыс. руб. (31 декабря 2013г.: 2 808 249 тыс. руб.).

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в нескольких регионах Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Как правило, Банк не признает отложенный налоговый актив.

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. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

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

Подписано от имени Банка 30 апреля 2015 г.

Председатель Правления

И. о. главного бухгалтера

Ерошкин Д.П.

Петракова О.Н.

