

ПАО “Межтопэнергобанк”
Неконсолидированная финансовая
отчетность по состоянию
на 31 декабря 2014 года и за 2014 год

Содержание

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	8
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	9
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	11
1 Введение	9
2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности	10
3 Основные положения учетной политики	11
4 Процентные доходы и процентные расходы	24
5 Комиссионные доходы	24
6 Комиссионные расходы	25
7 Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с ценными бумагами	25
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	25
9 Резервы под обесценение	25
10 Обязательственные и административные расходы	26
11 Расход по налогу на прибыль	26
12 Денежные и приравненные к ним средства	28
13 Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	28
14 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	28
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29
16 Кредиты, выданные клиентам	30
17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
18 Основные средства и нематериальные активы	37
19 Прочие активы	38
20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	38
21 Текущие счета и депозиты клиентов	39
22 Прочие обязательства	39
23 Акционерный капитал и резервы	39
24 Анализ по сегментам	40
25 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	43
26 Управление капиталом	61
27 Условные обязательства кредитного характера	62
28 Операционная аренда	62
29 Условные обязательства	63
30 Депозитарные услуги	64
31 Операции со связанными сторонами	64
32 Справедливая стоимость финансовых инструментов	66

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	5 162 562	4 686 841
Процентные расходы	4	(2 743 488)	(2 616 388)
Чистый процентный доход		2 419 074	2 070 453
Комиссионные доходы	5	446 572	487 783
Комиссионные расходы	6	(107 954)	(117 842)
Чистый комиссионный доход		338 618	369 941
Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с ценными бумагами	7	73 143	(17 994)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	29 768	45 628
Чистый доход от реализации активов		-	78 721
Прочие доходы		167 725	41 384
		3 028 328	2 588 133
Резервы под обесценение	9	(969 694)	(509 045)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 750 816)	(1 471 818)
Прибыль до налогообложения		307 818	607 270
Расход по налогу на прибыль	11	(92 379)	(121 025)
Прибыль за год		215 439	486 245
Прочий совокупный (убыток) доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		(19 166)	10 242
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		(92 176)	-
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(111 342)</i>	<i>10 242</i>
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль		(111 342)	10 242
Общий совокупный доход за год		104 097	496 487

Неконсолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 25 июня 2015 года и подписана от его имени:


Г.-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления




Г.-жа Номцова М.Р.
Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	5 381 917	4 397 249
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	2 430 107	3 645 736
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	301 425	728 164
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	3 559 334	2 784 531
Кредиты, выданные клиентам	16	32 405 734	32 837 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	492 252	976 893
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании		18 010	18 010
Основные средства и нематериальные активы	18	755 925	687 279
Инвестиционная собственность		55 499	22 798
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		41 546	15 672
Отложенные налоговые активы	11	1 775	-
Прочие активы	19	209 669	142 695
Всего активов		45 653 193	46 256 156
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		28 248	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	3 100 153	1 779 993
Текущие счета и депозиты клиентов	21	33 661 111	33 439 225
Субординированные займы		1 620 000	1 020 000
Векселя		725 637	3 073 467
Выпущенные облигации		1 158 479	1 558 605
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	2 446
Отложенные налоговые обязательства	11	-	54 817
Прочие обязательства	22	126 033	97 154
Всего обязательства		40 419 661	41 025 707
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	4 001 025	4 001 025
Добавочный капитал		624 546	624 546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(41 760)	69 582
Неразмещенная прибыль		649 721	535 296
Всего капитала		5 233 532	5 230 449
Всего обязательств и капитала		45 653 193	46 256 156
Забалансовые и условные обязательства	27-29		


Г-н Шутков Ю.Б.
Председатель Правления

Неконсолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		4 890 167	4 985 471
Проценты и комиссии уплаченные		(2 872 672)	(2 605 559)
Чистые поступления (выплаты) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		115 346	(3 669)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		1 202 155	184 853
Прочие поступления		139 455	41 384
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 679 474)	(1 443 035)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		1 215 629	(2 008 056)
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		466 261	1 612 310
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(817 006)	(1 151 858)
Кредиты, выданные клиентам		1 932 785	(6 859 840)
Прочие активы		(117 236)	(6 673)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		1 026 747	1 144 144
Текущие счета и депозиты клиентов		(3 086 977)	6 344 772
Векселя		(2 341 731)	(1 498 577)
Прочие обязательства		(3 777)	(53 437)
Чистые поступления (выплаты) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		37 173	(1 317 770)
Налог на прибыль уплаченный		(140 005)	(30 256)
Чистые выплаты денежных средств по операционной деятельности		(134 720)	(1 348 026)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(736 560)	(6 746 542)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 081 989	7 001 093
Приобретения основных средств и нематериальных активов и инвестиционной собственности		(212 197)	(135 811)
Продажи основных средств и нематериальных активов и инвестиционной собственности		44 855	10 231
Чистые поступления денежных средств от инвестиционной деятельности		178 087	128 971

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Привлечение субординированных займов		600 000	-
Выпуск привилегированных акций		-	785 000
(Погашение) выпуск облигаций		(400 126)	1 500 000
Выплата дивидендов		(101 014)	-
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности		98 860	2 285 000
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		984 667	1 065 945
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		778 054	(38 215)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		4 397 249	3 369 519
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	12	5 381 917	4 397 249


 Г-н Шутов Ю.В.
 Председатель Правления




 Г-жа Немцова М.Р.
 Главный бухгалтер

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	2 627 033	624 546	59 340	638 043	3 948 962
Общий совокупный доход	-	-	-	486 245	486 245
Прибыль за год	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости активов, existing в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 2 560 тыс. рублей	-	-	10 242	-	10 242
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	10 242	-	10 242
Всего прочего совокупного дохода	-	-	10 242	-	10 242
Общий совокупный доход	-	-	10 242	486 245	496 487
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-
Выпуск приватизированных акций	785 000	-	-	-	785 000
Конвертация акций (см. примечание 23)	588 992	-	-	(588 992)	-
Всего операций с собственниками	1 373 992	-	-	(588 992)	785 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	4 001 025	624 546	69 582	535 296	5 230 449

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, находящихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	4 001 025	624 546	69 582	535 296	5 230 449
Общий совокупный доход	-	-	-	215 439	215 439
Прибыль за год	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости активов, находящихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 4 792 тыс. рублей	-	-	(19 166)	-	(19 166)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, находящихся в наличии для продаж, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль в размере 23 043 тыс. рублей	-	-	(92 176)	-	(92 176)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(111 342)	-	(111 342)
Всего прочего совокупного (убытка)	-	-	(111 342)	-	(111 342)
Общий совокупный доход (убыток)	-	-	(111 342)	215 439	104 097
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	(101 014)	(101 014)
Выплата дивидендов	-	-	-	(101 014)	(101 014)
Всего операций с собственниками	-	-	-	(101 014)	(101 014)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	4 001 025	624 546	(41 760)	649 721	5 233 532



Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления

Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

1 Введение

Основные виды деятельности

Банк был создан в Российской Федерации как акционерное общество и получило лицензию на осуществление банковских операций в 1994 году, в 1999 году получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ").

Основной офис Банка зарегистрирован по следующему адресу: 107078, Российская Федерация, г. Москва, ул. Садовая-Черногрозская, д. 6. Банк имеет 5 филиалов: в Новосибирске, Санкт-Петербурге, Самаре, Челябинске и в Волжском. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 896 человек (2013 год: 870 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Недавний конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и дочернего предприятия является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, отражает экономическую сущность большинства операций и связанных с ними обстоятельств. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики описана в примечании 16 "Кредиты, выданные клиентам" - в части создания резерва под обесценение кредитов и примечании 32 "Справедливая стоимость финансовых инструментов" - в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств — Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации";
- КР МСФО (IFRIC) 21 "Обязательные платежи".

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" — "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

КР МСФО (IFRIC) 21 "Обязательные платежи"

КР МСФО (IFRIC) разъясняет, что предприятие должно 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.

Банк считает, что указанные поправки не оказывают существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно по всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, описанными в примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в функциональную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу и счета типа "Ностро" в ЦБ РФ, а также банках и других финансовых институтах в денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроженный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долеваемые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Финансовые активы (обязательства), полученные (выданные) по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения (выдачи) по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения (выдачи) отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения (выдачи) финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов (обязательств) корректируется на сумму амортизации прибыли (убытка) на момент получения (выдачи), и соответствующие доходы (расходы) отражаются в составе процентного дохода (расхода) в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначальной признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента, или до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе данных, доступных широкому кругу пользователей.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав чистой прибыли или убытка от операций с ценными бумагами.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридически действительное право и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Здания	50 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	17 лет
Офисная мебель и оборудование	от 9 до 10 лет.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют ограниченный срок полезного использования и в основном включают в себя капитализированное программное обеспечение и клиентскую базу, приобретенную в результате объединения бизнеса. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение и лицензии	5 лет
Клиентская база	2 года.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по инвестиционной собственности начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока ее полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Предполагаемый срок полезного использования составляет 50 лет.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие общедоступные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту и дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита и дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту и дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту и дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту и дебиторской задолженности невозможно, кредит и дебиторская задолженность списываются за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Такие кредиты и дебиторская задолженность (и любые соответствующие резервы под их обесценение) списываются после того, как руководителю определяет, что взыскание задолженности по кредитам и дебиторской задолженности невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим условным обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим условным обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательства, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежат ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	4 790 077	4 129 338
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	306 693	343 160
Счета, кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	65 792	214 343
	5 162 562	4 686 841
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	2 264 804	2 135 932
Выпущенные долговые ценные бумаги	269 190	395 038
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	209 494	85 418
	2 743 488	2 616 388

5 Комиссионные доходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	301 555	337 781
Комиссии по выдаче гарантий	115 233	118 113
Комиссии за обслуживание расчетных счетов	14 236	13 583
Комиссии за услуги по инкассации	9 078	11 049
Прочие	6 470	7 257
	446 572	487 783

6 Комиссионные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	65 320	74 632
Комиссии за привлечение клиентов	34 720	37 367
Прочие	7 932	5 843
	<u>107 954</u>	<u>117 842</u>

7 Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с ценными бумагами

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Чистая прибыль (чистый убыток) от операций с ценными бумагами третьих лиц	68 557	(21 448)
Чистая прибыль от досрочного погашения собственных векселей	4 586	3 454
	<u>73 143</u>	<u>(17 994)</u>

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Реализованная прибыль от сделок с иностранной валютой	1 177 544	184 853
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(1 147 776)	(139 225)
	<u>29 768</u>	<u>45 628</u>

9 Резервы под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(933 874)	(516 817)
Прочие активы	(35 820)	3 643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	*	4 129
	<u>(969 694)</u>	<u>(509 045)</u>

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	1 024 297	828 003
Аренда	158 053	117 583
Налоги, отличные от налога на прибыль	111 440	113 593
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	71 768	67 059
Ремонт и эксплуатация	58 911	61 362
Охрана	51 048	48 598
Реклама и маркетинг	48 858	47 083
Страхование	40 772	44 496
Амортизация	42 801	35 524
Списание материалов	29 179	26 484
Информационные и телекоммуникационные услуги	26 248	20 812
Расходы на развитие бизнеса	22 983	16 741
Благотворительность и спонсорство	13 459	11 926
Профессиональные услуги	4 621	6 628
Прочие	46 378	25 926
	1 750 816	1 471 818

11 Расход по налогу на прибыль

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	121 138	116 444
Корректировка налога предыдущих периодов	-	(39 282)
Изменение величины (отложенных налоговых активов) отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(28 759)	43 863
	92 379	121 025

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль – 20% (2013 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2014 год тыс. рублей	%	2013 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	307 818		607 270	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	61 564	20%	121 454	20%
Корректировка изменения величины (отложенных налоговых активов) отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц за прошлые периоды	36 507	12%	-	-
Постоянные налоговые разницы	(3 890)	(1%)	576	0%
Доход, облагаемый по льготной ставке	(1 802)	(1%)	(1 005)	0%
	92 379	30%	121 025	20%

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2014 года в размере 1 775 тыс. рублей и отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года в размере 54 817 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года ставка, применяемая для расчета отложенного налога, составляла 20% (2013 год: 20%).

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 388	(33 095)	-	(5 707)
Кредиты, выданные клиентам	(30 311)	86 931	-	56 620
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(17 395)	-	27 835	10 440
Основные средства и нематериальные активы	(43 458)	(21 893)	-	(65 351)
Прочие активы	5 724	(11 123)	-	(5 399)
Прочие обязательства	3 233	7 939	-	11 172
	(54 817)	28 759	27 835	1 775

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 925	11 463	-	27 388
Кредиты, выданные клиентам	(6 814)	(23 497)	-	(30 311)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(14 835)	-	(2 560)	(17 395)
Основные средства и нематериальные активы	(18 144)	(25 314)	-	(43 458)
Прочие активы	5 131	593	-	5 724
Прочие обязательства	10 342	(7 109)	-	3 233
	(8 394)	(43 863)	(2 560)	(54 817)

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Касса	1 051 317	547 483
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	1 171 041	1 539 488
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах		
Банки стран ОЭСР	2 024 797	1 648 902
30 крупнейших российских банков	950 419	521 285
Прочие российские банки	184 343	136 023
Иностранные банки	-	4 068
Всего счетов типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах	3 159 559	2 310 278
	5 381 917	4 397 249

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел трех контрагентов или групп взаимосвязанных контрагентов (2013 год: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 составил 2 321 201 тыс. рублей (2013 год: 1 562 883 тыс. рублей).

13 Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Депозит в Центральном банке Российской Федерации	2 100 000	3 300 000
Обязательные резервы	330 107	345 736
	2 430 107	3 645 736

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

14 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Банки стран ОЭСР	76 947	-
30 крупнейших российских банков	47 393	24 164
Прочие российские банки	177 085	704 000
Всего кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах	301 425	728 164

Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел четырех контрагентов или групп взаимосвязанных контрагентов (2013 год: пять контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по кредитам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 составил 301 425 тыс. рублей (2013 год: 471 000 тыс. рублей).

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
• Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	386 406	150 764
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	386 406	150 764
• Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB+	1 507 132	1 056 692
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	375 912	614 027
С кредитным рейтингом от B+ до B+	601 927	512 566
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	294 637	332 141
Всего корпоративных облигаций	2 779 608	2 515 426
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	3 166 014	2 666 190
Долевые инструменты		
Корпоративные акции и доли	393 320	118 341
	3 559 334	2 784 531

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Рейтинги финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's или эквивалентными рейтингами агентства Fitch Rating и Moody's.

Ни один из финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не является просроченным.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	31 967 622	32 027 001
Кредиты, выданные физическим лицам	2 599 823	2 308 460
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	34 567 445	34 335 461
Резерв под обесценение	(2 161 711)	(1 498 332)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	32 405 734	32 837 129

В таблице далее приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2014 и 2013 годы:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 498 332	1 059 918
Чистое создание резерва под обесценение	933 874	516 817
Списания	(270 495)	(78 403)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 161 711	1 498 332

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>		
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	6 914 801	7 639 227
Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:		
- Непросроченные кредиты	15 188	178 726
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	436	-
Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения	15 624	178 726
<i>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</i>	6 930 425	7 817 953
<i>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</i>		
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	22 908 782	23 006 859
Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:		
- Непросроченные кредиты	1 095 335	577 196
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	79 338	1 300
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	490 721	252 990
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	463 019	370 703
Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения	2 128 413	1 202 189
<i>Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса</i>	25 037 195	24 209 048
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	31 967 621	32 027 001
Резерв под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам	(1 870 430)	(1 297 000)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	30 097 191	30 730 001

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам		
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>		
• Непросроченные кредиты	157 133	114 100
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	-	57 726
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	51 333	23 976
• Кредиты, просроченные на срок более 1 года	180 429	134 855
Всего кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе	388 895	330 657
<i>Кредиты, оцениваемые на коллективной основе</i>		
• Непросроченные кредиты	1 981 713	1 842 998
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	56 108	43 447
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	47 813	21 931
• Кредиты, просроченные на срок более 1 года	125 294	69 427
Всего кредитов, оцениваемых на коллективной основе	2 210 928	1 977 803
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 599 823	2 308 460
Резерв под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам	(291 281)	(201 332)
Всего кредитов, выданных физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	2 308 542	2 107 128
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	32 405 734	32 837 129

В приведенной выше таблице выданные кредиты при наличии просроченных платежей по основному долгу и/или процентам относились к просроченным. Количество дней просрочки рассчитывалось в этом случае как максимальное между количеством дней просрочки основного долга и процентов.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 2,23%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20%-40%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6–36 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 300 972 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 307 300 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 25% от первоначально оцененной стоимости.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 69 256 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 63 214 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Кредиты, выданные юридическим лицам

Суммы, указанные в следующей таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения, принятого по ним Банком, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения и исключают стоимость избыточного обеспечения:

	2014 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2013 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты	34 489	0,11%	-	-
Недвижимость	8 589 211	28,54%	9 713 262	31,61%
Имущественные права на недвижимость	6 336 986	21,06%	6 615 604	21,53%
Транспортные средства	333 076	1,11%	353 282	1,15%
Оборудование	627 314	2,08%	771 822	2,51%
Товары в обороте	4 137 540	13,75%	2 056 223	6,69%
Поручительства	5 971 319	19,84%	7 877 058	25,63%
Некотируемые ценные бумаги	-	-	28 228	0,09%
Прочее обеспечение	121 752	0,40%	881 400	2,87%
Без обеспечения	3 945 504	13,11%	2 433 122	7,92%
Всего	30 097 191	100,00%	30 730 001	100,00%

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Банк обычно не использует поручительства, товары в обороте, ценные бумаги и прочее обеспечение при оценке величины обесценения по кредитам, выданным юридическим лицам, имеющим индивидуальные признаки обесценения.

Банк считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), имеющим индивидуальные признаки обесценения, величиной 1 044 139 тыс. рублей (2013 год: 1 130 641 тыс. рублей) составляет 928 377 тыс. рублей (2013 год: 660 598 тыс. рублей) без учета избыточного обеспечения.

В течение 2014 года Банк приобрел актив путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам, в размере 32 700 тыс. рублей (2013 год: Банк не приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам). По состоянию на 31 декабря 2014 года данный актив отражен в составе инвестиционной собственности.

Справедливая стоимость обеспечения (в случае наличия) по остальным кредитам, выданным юридическим лицам, по которым не выявлено индивидуальных признаков обесценения, оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит, в первую очередь, от платежеспособности заемщиков, нежели чем от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Кредиты, выданные физическим лицам

Следующая далее таблица содержит информацию по обеспечению, полученному по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2013 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты	2 592	0,11%	4 730	0,23%
Недвижимость	709 931	30,75%	741 383	35,18%
Имущественные права на недвижимость	752 303	32,60%	588 470	27,93%
Транспортные средства	25 851	1,12%	29 491	1,40%
Поручительства	125 058	5,42%	170 559	8,09%
Прочее обеспечение	-	-	3 300	0,16%
Без обеспечения	692 608	30,00%	569 195	27,01%
Всего	2 308 543	100,00%	2 107 128	100,00%

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения и исключают стоимость избыточного обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Банк обычно использует недвижимость при оценке величины обесценения по кредитам, выданным физическим лицам, имеющим индивидуальные признаки обесценения.

В течение 2014 и 2013 годов Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам.

Анализ изменения резерва под обесценение

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 297 000	201 332	1 498 332
Чистое создание резерва под обесценение	843 116	90 758	933 874
Списания	(269 686)	(809)	(270 495)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 870 430	291 281	2 161 711

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	896 875	163 043	1 059 918
Чистое создание резерва под обесценение	471 967	44 850	516 817
Списания	(71 842)	(6 561)	(78 403)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 297 000	201 332	1 498 332

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Торговля	8 736 261	8 661 165
Недвижимость	7 026 105	7 772 572
Строительство	4 857 879	4 727 388
Промышленность	4 183 771	4 495 636
Услуги	3 570 098	3 491 197
Сельское хозяйство	1 281 528	1 396 009
Финансы и лизинг	608 738	518 092
Прочее	1 703 242	964 941
Кредиты, выданные физическим лицам	2 599 823	2 308 460
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	34 567 445	34 335 461
Резерв под обесценение	(2 161 711)	(1 498 332)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	32 405 734	32 837 129

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк не имел заемщиков или групп связанных заемщиков, на долю каждого (ой) из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в примечании 25 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	144 150	176 245
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	144 150	176 245
- Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с индивидуальными признаками обесценения		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	13 174	13 174
Всего корпоративных облигаций с индивидуальными признаками обесценения до вычета резерва под обесценение	13 174	13 174
Резерв под обесценение	(13 174)	(13 174)
Всего корпоративных облигаций с индивидуальными признаками обесценения после вычета резерва под обесценение	-	-
Векселя		
С кредитным рейтингом от ВПВ- до ВВВ+	201 447	364 641
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	118 702
С кредитным рейтингом от В- до В+	-	178 513
Всего векселей	201 447	661 856
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	345 597	838 101
Долевые инструменты		
Корпоративные акции и доли	146 655	138 792
Чистые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи после вычета резерва под обесценение	492 252	976 893

Анализ изменения резерва под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13 174	34 703
Чистое восстановление резерва под обесценение	-	(4 129)
Списание	-	(17 400)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	13 174	13 174

Долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляют собой некотируемые акции предприятия строительной отрасли, которое является акционером ПАО "Межтопэнергобанк", и котируемые акции российских предприятий.

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания и земля	Офисная мебель и оборудование	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Програмное обеспечение и лицензии	Незавершенное строительство	Прочие нематериальные активы	Всего
Фактические затраты							
По состоянию на 1 января 2013 года	354 881	176 925	21 787	23 858	30 362	176 000	782 733
Поступления	43 168	85 497	-	563	88 156	-	217 384
Перевод из инвестиционной собственности	25 772	-	-	-	-	-	25 772
Выбытия	(7 957)	(15 261)	(683)	-	-	(176 000)	(199 901)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	415 864	247 162	21 024	23 421	118 518	-	825 988
Поступления	-	27 435	-	-	90 330	-	117 765
Выбытия	(219)	(8 698)	-	(20 812)	-	-	(29 729)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	415 645	265 898	21 024	2 609	208 848	-	914 024
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2013 года	9 474	62 701	12 205	14 225	-	176 000	274 605
Начисленная амортизация	6 780	38 904	1 373	832	-	-	47 888
Выбытия	(491)	(6 610)	(683)	-	-	(176 000)	(183 784)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	15 763	94 995	12 895	15 057	-	-	138 710
Начисленная амортизация	6 931	34 628	1 236	6	-	-	42 801
Выбытия	-	(8 699)	-	(14 713)	-	-	(23 412)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	21 694	120 924	14 131	350	-	-	158 099
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2014 года	392 951	144 974	6 893	2 259	208 848	-	755 925
По состоянию на 31 декабря 2013 года	400 101	152 167	8 129	8 364	118 518	-	687 279

19 Прочие активы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Начисленный прочий доход	48 631	30 058
Всего прочих финансовых активов	48 631	30 058
Авансовые платежи	123 073	102 524
Налоги, кроме налога на прибыль	13 292	4 589
Расходы будущих периодов	45 578	12 396
Прочие	42 248	45
Резерв под обесценение	(39 569)	(6 916)
Всего прочих нефинансовых активов	158 038	112 638
Всего прочих активов	206 669	142 696

Анализ изменения резерва под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 916	12 906
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	35 820	(3 643)
Списания	(3 167)	(2 347)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	39 569	6 916

20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	4	244
Срочные депозиты других банков	3 100 149	1 779 749
	3 100 153	1 779 993

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел двух контрагентов (2013 год: одного контрагента), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 2 516 506 тыс. рублей (2013 год: 1 334 665 тыс. рублей).

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	1 123 975	989 212
- Корпоративные клиенты	6 165 960	8 679 660
Срочные депозиты		
- Физические лица	18 973 461	16 569 183
- Корпоративные клиенты	7 397 715	7 201 170
	33 661 111	33 439 225

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 37 081 тыс. рублей были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам и гарантиям, предоставленным Банком (2013 год: 247 000 тыс. рублей).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк не имел клиентов или групп взаимосвязанных клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

22 Прочие обязательства

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Начисленные расходы	1 049	-
Кредиторская задолженность по выплатам в рамках системы обязательного страхования вкладов	19 425	17 082
Задолженность по зарплате и премиям	47 181	14 049
Всего прочих финансовых обязательств	67 655	31 131
Доходы будущих периодов	29 736	36 418
Налоги, отличные от налога на прибыль	22 876	18 418
Прочие	5 766	11 187
Всего прочих нефинансовых обязательств	58 378	66 023
	126 033	97 154

23 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал ПАО "Межтопэнергобанк" состоит из 2 944 958 обыкновенных акций (31 декабря 2013 год: 2 944 958 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции составляет 1 000 рублей (2013 год: 1 000 рублей).

В январе 2013 года Банк выпустил 785 000 привилегированных акций с номинальной стоимостью акции 1 000 рублей.

В феврале 2013 года Банк увеличил номинальную стоимость обыкновенных акций с 800 рублей до 1 000 рублей путем конвертации 2 944 958 обыкновенных акций и капитализации нераспределенной прибыли.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных собраниях акционеров ПАО "Межтопэнергобанк". Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль включает в себя накопленную прибыль прошлых лет и резервный фонд.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена ПАО "Межтопэнергобанк", ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 135 770 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 911 408 тыс. рублей).

Величина дивидендов, которая должна ежегодно выплачиваться по привилегированным акциям составляет 7% плюс средняя ставка рефинансирования ЦБ РФ за год.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

24 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Банка, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль. Прибыль сегмента рассчитывается на основании финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета и с учетом внутренних операций между сегментами. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Банк не составляет отчеты о совокупной величине активов и обязательств по каждому отчетному сегменту, поскольку подобная информация не подготавливается и не используется лицом, ответственным за принятие операционных решений.

Информация по основным отчетным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные	Всего
Процентные доходы	333 522	4 343 613	359 827	-	5 036 962
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	178 487	68 377	955 105	-	1 201 969
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	101 940	-	-	101 940
Комиссионные доходы	126 278	318 359	1 019	-	445 656
Прочие операционные доходы	-	-	35 028	17 711	52 739
Выручка	638 287	4 832 289	1 350 979	17 711	6 839 266
Процентные расходы	(1 504 351)	(763 475)	(478 692)	-	(2 746 518)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(71 088)	-	(71 088)
Чистый убыток от персонификации иностранной валюты	(166 297)	(63 707)	(889 874)	-	(1 119 878)
Комиссионные расходы	(32 749)	(53 867)	(9 343)	(11 995)	(107 954)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(71 234)	(584 307)	(1 788)	(6 461)	(663 790)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 985)	18 126	(1 434)	(1 395)	13 312
Общехозяйственные и административные расходы	(424 891)	(1 153 430)	(93 521)	-	(1 671 842)
Операционные расходы	(2 201 507)	(2 600 660)	(1 545 740)	(19 851)	(6 367 758)
Результат от операционной деятельности	(1 563 220)	2 231 629	(194 761)	(2 140)	471 508
Межсегментные доходы и расходы	1 683 595	(1 904 851)	221 256	-	-
Прибыль до налогообложения	120 375	326 778	26 495	(2 140)	471 508

Информация по основным отчетным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Казна- чеичество	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	441 998	3 706 745	545 489	-	4 694 232
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25 406	17 933	141 500	-	184 839
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	6 630	-	-	6 630
Комиссионные доходы	105 121	358 957	761	-	464 839
Прочие операционные доходы	-	-	35 543	20 997	56 540
Выручка	572 525	4 090 265	723 293	20 997	5 407 080
Процентные расходы	(1 392 733)	(746 073)	(481 839)	-	(2 620 645)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(22 050)	-	(22 050)
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	-	-	(139 106)	-	(139 106)
Комиссионные расходы	(25 294)	(74 459)	(4 829)	(13 260)	(117 842)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	32 486	(382 405)	(506)	-	(350 425)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 997)	47 652	4 129	3 496	53 280
Общехозяйственные и административные расходы	(466 443)	(929 442)	(10 718)	-	(1 406 603)
Операционные расходы	(1 853 981)	(2 084 727)	(654 919)	(9 764)	(4 603 391)
Результат от операционной деятельности	(1 281 456)	2 005 538	68 374	11 233	803 689
Межсегментные доходы и расходы	1 544 242	(1 481 906)	(62 336)	-	-
Прибыль до налогообложения	262 786	523 632	6 038	11 233	803 689

Межсегментные доходы и расходы представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

Далее представлена выверка прибыли до налогообложения по данным управленческой информации с данными по МСФО за 2014 и 2013 годы:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности	471 508	803 689
Корректировка резервов	(381 010)	(211 871)
Корректировки по приведению к справедливой стоимости	12 916	136 811
Эффект разной классификации ценных бумаг в категории "финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи"	115 220	(18 293)
Прочие корректировки	102 100	(103 066)
Прибыль до налогообложения по данным неконсолидированной финансовой отчетности по МСФО Банка	307 818	607 270

У Банка отсутствуют корпоративные клиенты, выручка по операциям с каждым из которых за 2014 и 2013 годы превышала 10% от общей суммы выручки Банка.

В основном, выручка сформирована от операций с резидентами Российской Федерации. Все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

25 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк представляет собой публичное акционерное общество в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 1 января 2015 года состав Совета Директоров является следующим:

Волынец Андрей Анатольевич – Председатель Совета Директоров;
Асирян Вил Артемович – Член Совета Директоров;
Гребеньков Владимир Иванович – Член Совета Директоров;
Забелин Александр Федорович – Член Совета Директоров;
Никоненко Иван Спиридонович – Член Совета Директоров;
Сулькин Игорь Григорьевич – Член Совета Директоров;
Шутов Юрий Борисович – Член Совета Директоров, Председатель Правления.

В течение 2014 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения: 28 апреля 2014 года решением годового Общего собрания акционеров из состава Совета Директоров был исключен Лактионов Александр Валерьевич.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления. Члены Правления назначаются Советом Директоров по представлению Председателя Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 1 января 2015 года состав Правления является следующим:

Шутов Юрий Борисович – Председатель Правления;
Астанков Александр Алексеевич – Начальник Юридического Управления;
Астахов Евгений Павлович – Заместитель Председателя Правления;
Грабовой Игорь Анатольевич – Заместитель Председателя Правления;
Копейкина Евгения Васильевна – Директор Дирекции "Алемар" ПАО "Межтопэнергобанк";
Котельников Константин Юрьевич – Первый Заместитель Председателя Правления;
Малешкая Марина Александровна – Начальник Операционного Управления;
Меньшенин Игорь Леонидович – Заместитель Председателя Правления;
Немцова Марина Рюриковна – Главный бухгалтер;
Перминов Игорь Анатольевич – Заместитель Председателя Правления.

В течение 2014 года в составе Правления изменений не было.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу проводимых операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банком разработаны системы стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработка резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Отдела оценки рисков Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплексную деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Директоров и его комитеты;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (ее заместители) Банка;
- руководители (их заместители) и главный бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- Отдел оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - ✓ руководителей бизнес-подразделений и бизнес-процессов;
 - ✓ контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного за соблюдение Банком требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - ✓ прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1 от 2 декабря 1990 года "О банках и банковской деятельности", Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых операций.

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск; а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практикой. Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В Банке имеется система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Совет Директоров утверждает основные принципы управления банковскими рисками и производит оценку эффективности их применения.

Правление несет ответственность за принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, а также за утверждение лимитов, ограничивающих отдельные виды риска. Правление Банка также санкционирует отдельные кредитные операции.

Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления контролируют соблюдение Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).

Кредитный риск управляется и контролируется двумя кредитными комитетами: Кредитно-Инвестиционным Комитетом и Сибирским Кредитным Комитетом. Они отвечают за установление лимитов на уровне портфеля в целом и на уровне отдельных сделок, а также за финальное одобрение отдельных кредитных операций. Сибирский Кредитный Комитет Банка принимает решения по вопросам проведения кредитных сделок Дирекцией "Алемар" (подразделение Банк в Новосибирске), если их объем с учетом суммарных обязательств заемщика и группы связанных с ним заемщиков не превышает 50 млн. рублей. Кредитно-Инвестиционный Комитет Банка принимает решения о возможности проведения кредитных сделок, выходящих за рамки компетенции Сибирского Кредитного Комитета и должностных лиц Банка, уполномоченных на проведение кредитных сделок. Правление принимает решение о возможности проведения кредитных сделок в случае принятия мотивированного решения Кредитно-Инвестиционного Комитета о передаче рассмотрения этих вопросов Правлению либо при отсутствии кворума Кредитно-Инвестиционного Комитета.

В Банке существует независимый Отдел оценки рисков, который подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров, и не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски. В функции Отдела оценки рисков входит разработка методического обеспечения оценки рисков, осуществление мероприятий по управлению отдельными видами риска, формирование предложений по ограничению рисков, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Отдел оценки рисков и Служба внутреннего аудита на периодической основе готовят отчеты по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка. Периодичность и последовательность данных отчетов соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдений Отдела оценки рисков Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают указанные отчеты и рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Отдел оценки рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк на периодической основе рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и по открытым позициям, выраженным в иностранных валютах, подверженных изменению валютных курсов.

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

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела оценки рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	2014 год	2013 год
Процентные активы		
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		
Срочные депозиты		
- в рублях	16,0%	4,5%
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	16,5%	5,7%
- в долларах США	0,3%	0,3%
- в прочих валютах	0,0%	-

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- в рублях	9,6%	8,3%
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	14,1%	14,0%
- в долларах США	14,2%	12,7%
- в прочих валютах	10,7%	10,9%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	6,0%	8,1%
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	10,3%	8,0%
- в долларах США	4,7%	4,9%
- в прочих валютах	3,9%	4,3%
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>		
- в рублях	1,2%	1,4%
- в долларах США	0,1%	0,1%
- в прочих валютах	0,1%	0,0%
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	14,3%	9,8%
- в долларах США	5,2%	5,8%
- в прочих валютах	4,4%	5,5%
Субординированные займы		
- в рублях	9,2%	10,7%
Векселя		
- в рублях	8,0%	9,2%
- в долларах США	-	5,7%
- в прочих валютах	-	3,0%
Облигации выпущенные		
- в рублях	12,3%	11,5%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года) может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	77 333	86 709
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(77 333)	(86 709)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	2 499 557	1 504 862	1 377 498	5 381 917
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 430 107	-	-	2 430 107
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	177 114	47 364	76 947	301 425
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 559 334	-	-	3 559 334
Кредиты, выданные клиентам	29 134 661	2 301 875	969 198	32 405 734
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	492 252	-	-	492 252
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	18 010	-	-	18 010
Основные средства и нематериальные активы	755 925	-	-	755 925
Инвестиционная собственность	55 499	-	-	55 499
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	41 546	-	-	41 546
Отложенные налоговые активы	1 775	-	-	1 775
Прочие активы	204 844	2 511	2 314	209 669
Всего активов	39 370 624	3 856 612	2 425 957	45 653 193
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 248	-	-	28 248
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 401 853	79 581	618 719	3 100 153
Текущие счета и депозиты клиентов	26 495 048	5 256 749	1 909 314	33 661 111
Субординированные займы	1 620 000	-	-	1 620 000
Векселя	725 637	-	-	725 637
Облигации выпущенные	1 158 479	-	-	1 158 479
Прочие обязательства	126 033	-	-	126 033
Всего обязательств	32 555 298	5 336 330	2 528 033	40 419 661
Чистая позиция	6 815 326	(1 479 718)	(102 076)	5 233 532
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1 407 741)	1 406 784	957	-
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления	5 407 585	(72 934)	(101 119)	5 233 532

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	2 548 109	1 202 707	646 433	4 397 249
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 645 736	-	-	3 645 736
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	704 000	24 164	-	728 164
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 784 531	-	-	2 784 531
Кредиты, выданные клиентам	29 620 898	2 178 077	1 038 154	32 837 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	976 893	-	-	976 893
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	18 010	-	-	18 010
Основные средства и нематериальные активы	687 279	-	-	687 279
Инвестиционная собственность	22 798	-	-	22 798
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	15 672	-	-	15 672
Прочие активы	142 695	-	-	142 695
Всего активов	41 166 621	3 404 948	1 684 587	46 256 156
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 489 905	26 838	263 250	1 779 993
Текущие счета и депозиты клиентов	28 545 459	3 338 066	1 555 700	33 439 225
Субординированные займы	1 020 000	-	-	1 020 000
Векселя	3 009 257	44 173	20 037	3 073 467
Облигации выпущенные	1 558 605	-	-	1 558 605
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	2 446	-	-	2 446
Отложенные налоговые обязательства	54 817	-	-	54 817
Прочие обязательства	97 155	-	-	97 155
Всего обязательств	35 777 644	3 409 077	1 838 987	41 025 708
Чистая позиция	5 388 977	(4 129)	(154 400)	5 230 448

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 30% роста или снижения курса доллара США и прочих валют, представленных, в основном, евро, по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(17 502)	(207)
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	17 502	207
30% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(24 269)	(6 176)
30% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	24 269	6 176

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все долевыми финансовыми инструментами, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Банка к изменению котировок котируемых долевыми ценными бумагами (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 10% роста или снижения котировок пасв и котируемых долевыми ценными бумагами) может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей		2013 год тыс. рублей	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
10% рост котировок котируемых долевыми ценными бумагами	31 466	31 782	4 734	4 901
10% снижение котировок котируемых долевыми ценными бумагами	(31 466)	(31 782)	(4 734)	(4 901)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательства заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также действуют Кредитные Комитеты, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов поступают в Управление Кредитования, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Заключение менеджеров Управления Кредитования о возможности выдачи коммерческого кредита основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Отделом оценки рисков, которым выдается профессиональное суждение об уровне риска по данному заемщику; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Соответствующие Кредитные Комитеты проверяют заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением Кредитования и Отделом оценки рисков. Перед тем как Кредитные Комитеты одобряют отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление Кредитования. При этом используются внутренние методики оценки кредитоспособности заемщиков и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Отделом оценки рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера представлен в примечании 27.

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как кредит, имеющий индивидуальные признаки обесценения.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 16 "Кредиты, выданные клиентам".

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении ликвидностью. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из вынужденных векселей, краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательно установленным показателям.

Управление активно-пассивных операций получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление активно-пассивных операций формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Правлением и исполняются Управлением активно-пассивных операций.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более 1 года и обязательств со сроком погашения более 1 года.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года нормативы ликвидности ПАО "Межтопэнергобанк" соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Позиция ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения и просроченные	Суммарная величина поступлений (выбывания) денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	5 381 917	-	-	-	-	-	5 381 917	5 381 917
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 239 047	29 544	117 764	63 799	-	-	2 441 154	2 430 107
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	302 383	-	-	-	-	-	302 383	301 425
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 559 334	-	-	-	-	-	3 559 334	3 559 334
Кредиты, выданные клиентам	878 839	2 607 657	9 192 254	22 565 975	6 989 817	335 495	42 570 078	32 405 734
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	220 000	226 978	146 654	593 632	492 252
Инвестиции в ассоциированные и неконтролируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	18 010	18 010	18 010
Прочие финансовые активы	48 631	-	-	-	-	-	48 631	48 631
Всего активов	12 419 453	2 638 811	9 328 643	23 029 670	7 216 795	482 148	54 915 139	44 637 410
Непроизводные финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(28 248)	-	-	-	-	-	(28 248)	(28 248)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(130 638)	(75 228)	(4 979)	(3 659 574)	-	-	(3 910 419)	(3 100 153)
Текущие счета и депозиты клиентов	(28 173 902)	(2 355 172)	(1 689 213)	(1 710 366)	(3 032)	-	(33 931 690)	(33 661 111)
Субординированные займы	(12 621)	(24 020)	(111 959)	(656 620)	(2 163 118)	-	(2 968 338)	(1 620 000)
Векселя	(233 737)	(268 249)	(230 455)	(2 577)	-	-	(735 018)	(725 637)
Облигации выпущенные	-	(68 339)	(68 339)	(1 295 157)	-	-	(1 431 835)	(1 158 479)
Прочие финансовые обязательства	(67 655)	-	-	-	-	-	(67 655)	(67 655)
Всего обязательств	(28 579 146)	(2 791 013)	(2 104 945)	(7 364 294)	(2 166 159)	-	(43 005 548)	(40 293 638)
Чистая позиция	(16 177 954)	(153 812)	7 205 073	15 485 480	5 050 645	500 159	11 909 591	4 343 782
Условные обязательства кредитного характера	(2 172 815)	-	-	-	-	-	(2 172 815)	(2 172 815)

Позиция ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Больше 5 лет	Без срока погашения и просроченные	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непривлеченные финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	4 397 249	-	-	-	-	-	4 397 249	4 397 249
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 938 135	41 676	152 848	56 229	-	-	4 188 888	3 645 736
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	729 390	-	-	-	-	-	729 390	728 164
Финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, уменьшая которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 784 531	-	-	-	-	-	2 784 531	2 784 531
Кредиты, выданные клиентам	832 143	4 836 997	8 372 000	22 936 317	4 400 119	29 718	41 427 294	32 837 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	280 000	200 000	-	220 000	278 142	138 792	1 116 934	976 893
Прочие финансовые активы	30 058	-	-	-	-	-	30 058	30 058
Всего активов	12 991 506	5 098 673	8 524 848	23 212 546	4 678 261	168 510	54 674 344	45 399 760
Непривлеченные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(184 963)	(123 888)	(259 612)	(1 483 573)	(61 464)	-	(2 113 500)	(1 779 993)
Текущие счета и депозиты клиентов	(28 050 213)	(670 542)	(2 850 030)	(2 239 609)	-	-	(33 820 394)	(33 439 225)
Субординированные займы	(9 100)	(27 309)	(81 900)	(796 667)	(860 900)	-	(1 775 867)	(1 020 000)
Векселя	(875 832)	(1 620 218)	(625 174)	(400)	-	-	(3 121 624)	(3 073 467)
Облигации выпущенные	-	(84 468)	(84 468)	(1 845 945)	-	-	(2 014 881)	(1 558 605)
Прочие финансовые обязательства	(66 024)	-	-	-	-	-	(66 024)	(66 024)
Всего обязательств	(29 186 132)	(2 526 416)	(3 911 184)	(6 366 194)	(922 364)	-	(42 912 290)	(40 937 314)
Чистая позиция	(16 194 626)	2 572 257	4 613 664	16 846 352	3 755 897	168 510	11 762 054	4 462 446
Условные обязательства кредитного характера	(3 713 797)	-	-	-	-	-	(3 713 797)	(3 713 797)

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты отражены в вышеприведенной таблице в категории "До востребования и менее 1 месяца".

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	986 598	840 364
От 1 до 3 месяцев	2 517 210	2 614 174
От 3 до 12 месяцев	10 033 839	9 587 603
От 1 года до 5 лет	5 435 814	3 527 042
	18 973 461	16 569 183

В связи с тем, что все финансовые инструменты являются договорами с фиксированной ставкой, договорные сроки погашения также представляют сроки изменения процентных ставок по данным финансовым инструментам.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные вклады физических лиц могут быть изъятые до истечения срока действия вклада. Тем не менее, по мнению руководства Банка, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и того, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Банка дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, включенных в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию "Менее 1 месяца". Данное обстоятельство основано на том факте, что руководство полагает, что все указанные финансовые инструменты в обычных условиях деятельности могут быть реализованы за наличные денежные средства в течение одного месяца.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года договорные сроки погашения долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были следующими:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
До 3 месяцев	34 517	151 315
От 3 до 12 месяцев	444 598	455 065
От 1 года до 5 лет	1 603 742	1 167 668
Более 5 лет	1 083 157	892 142
	3 166 014	2 666 190

У Банка есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что разрывы ликвидности, представленные в таблицах далее, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	От						Прогнозные		Всего
	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	3 месяца до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
АКТИВЫ									
Денежные и причитающиеся к ним средства	5 381 917	-	-	-	-	-	-	-	5 381 917
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 219 000	29 544	117 764	63 799	-	-	-	-	2 430 107
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	301 425	-	-	-	-	-	-	-	301 425
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, уменьшения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 559 334	-	8 457 509	17 167 071	3 021 958	-	-	-	3 559 334
Кредиты, выданные клиентам	871 090	2 552 212	-	201 447	144 151	-	335 494	-	32 405 734
Финансовые активы, включенные в портфель для продажи	-	-	-	-	-	146 654	-	-	492 252
Инвестиции в ассоциируемые и неконтролируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	18 010	-	-	18 010
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	755 925	-	-	755 925
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	55 499	-	-	55 499
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	41 546	-	-	-	-	-	-	41 546
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	1 775	-	-	1 775
Прочие активы	209 669	-	-	-	-	-	-	-	209 669
Всего активов	12 542 435	2 623 302	8 575 673	17 432 317	3 166 109	977 863	335 494	-	45 653 193
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, уменьшения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 248	-	-	-	-	-	-	-	28 248
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	130 037	74 691	4 590	2 890 535	-	-	-	-	3 100 153
Текущие счета и депозиты клиентов	10 209 000	4 835 219	11 628 669	6 996 935	1 287	-	-	-	33 661 111
Субординированные займы	-	-	-	80 000	1 540 000	-	-	-	1 620 000
Векселя	232 972	264 579	225 951	2 135	-	-	-	-	725 637
Выпущенные облигации	-	-	-	1 158 479	-	-	-	-	1 158 479
Прочие обязательства	126 033	-	-	-	-	-	-	-	126 033
Всего обязательства	10 726 290	5 164 489	11 859 510	11 128 085	1 541 287	-	-	-	40 419 661
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 816 145	(2 541 187)	(3 183 837)	6 304 232	1 624 822	977 863	335 494	-	5 233 532
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 816 145	(725 042)	(4 008 879)	2 295 353	3 920 175	4 898 038	5 233 532	-	-

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	От						Прероченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей		
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	4 397 249	-	-	-	-	-	-	4 397 249
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 394 983	41 676	152 848	56 229	-	-	-	3 645 736
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	728 164	-	-	-	-	-	-	728 164
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 784 531	-	-	-	-	-	-	2 784 531
Кредиты, выданные клиентам	827 851	4 738 781	7 829 093	17 617 384	1 794 302	-	29 718	32 837 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	277 605	197 849	-	186 402	176 245	138 792	-	976 893
Инвестиции в ассоциированные и консолидированные дочерние компании	-	-	-	-	-	18 010	-	18 010
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	687 279	-	687 279
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	22 798	-	22 798
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	15 672	-	-	-	-	-	15 672
Прочие активы	142 695	-	-	-	-	-	-	142 695
Всего активов	12 553 078	4 993 978	7 981 941	17 860 015	1 970 547	866 879	29 718	46 256 156
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	175 571	95 333	174 424	1 273 665	61 000	-	-	1 779 993
Текущие счета и депозиты клиентов	12 314 630	3 277 455	12 335 055	5 512 085	-	-	-	33 439 225
Субординированные займы	-	-	-	320 000	200 000	-	-	1 020 000
Векселя	872 276	1 602 747	598 144	300	-	-	-	3 073 467
Выпущенные облигации	-	58 605	-	1 500 000	-	-	-	1 558 605
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	2 446	-	-	-	-	-	2 446
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	97 155	-	-	-	-	54 817	-	54 817
Всего обязательства	13 459 632	5 036 586	13 107 623	8 606 050	761 000	54 817	-	41 025 708
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(906 554)	(42 608)	(5 125 682)	9 253 965	1 209 547	812 062	29 718	5 230 448
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(906 554)	(949 162)	(6 074 844)	3 179 121	4 388 668	5 200 730	5 230 448	-

26 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" (далее – "Положение ЦБ РФ № 215-П") и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)" (далее – "Положение ЦБ РФ № 395-П"). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 31 декабря 2013 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 1 января 2014 года минимальное значение норматива отношения величин собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности собственных средств (капитала)") составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – "норматив N1.1"), норматива достаточности основного капитала банка (далее – "норматив N1.2"), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – "норматив N1.0") составляют 5,5%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива N1.2 составляет 6,0%.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Бухгалтерия контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Базовый капитал	3 721 661	3 286 826
Дополнительный капитал	2 608 831	2 288 049
Всего капитала	6 330 492	5 574 875
Активы, взвешенные с учетом риска	45 863 913	45 787 499
Показатель достаточности собственных средств N1.0 (%)	13,8	12,2
Показатель достаточности базового капитала N1.1 (%)	8,1	7,3
Показатель достаточности основного капитала N1.2 (%)	8,1	7,2

27 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в неконсолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Гарантии	1 645 727	2 851 115
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов и овердрафтов	527 088	862 682
	2 172 815	3 713 797

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

28 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк заключила ряд договоров операционной аренды помещений. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение 2014 года платежи по операционной аренде, отраженные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 159 642 тыс. рублей (2013 год: 118 801 тыс. рублей).

У Банка нет обязательств по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

29 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк осуществлял страхование зданий и оборудования, однако временное прекращение деятельности или обязательства в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка, не застрахованы в полном объеме. До того момента пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение или будущие результаты деятельности Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Начиная с 1 января 2012 года в Российской Федерации вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подпадающих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

30 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в ее неконсолидированном отчете о финансовом положении.

31 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Члены Совета Директоров и Правления, а также их ближайшие родственники контролируют 93,48% (2013 год: 81,11%) голосующих акций Банка.

Размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждения сотрудников" (см. примечание 10), может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Члены Правления	103 934	129 532

Члены Совета Директоров не получали вознаграждения в течение 2014 и 2013 годов. Члены Правления получают только краткосрочные вознаграждения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средневзвешенные процентные ставки, а также прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2014 год тыс. рублей	Средне- взвешенная процентная ставка	2013 год тыс. рублей	Средне- взвешенная процентная ставка
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	125 486	13,8%	42 750	13,4%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	1 157 051	6,8%	666 415	6,6%

	2014 год тыс. рублей	Средне- взвешенная процентная ставка	2013 год тыс. рублей	Средне- взвешенная процентная ставка
Прибыль или убыток				
Процентные доходы	10 792		6 935	
Процентные расходы	(48 319)		(32 095)	
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(316 757)		(30 316)	

Большинство остатков по операциям связанными сторонами погашаются в течение года.

Операции с акционерами, неконсолидируемыми дочерними компаниями и прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средневзвешенные процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Неконсолидируемые дочерние компании		Прочие связанные стороны		Итого
	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	
Неконсолидирован- ный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	167 100	14,3%	31 162	13,4%	198 262
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	142 704	-	-	-	-	-	142 704
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	3 362 766	12,3%	16 854	0,0%	56 841	7,7%	3 436 461
Субординированные займы	1 040 000	9,0%	-	-	500 000	9,0%	1 540 000
Выданные гарантии	-	-	80 000	-	-	-	80 000
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	-	-	29 174	-	3 012	-	32 186
Процентные расходы	(200 039)	-	(779)	-	(56 702)	-	(314 222)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(115 220)	-	-	-	-	-	(115 220)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	11 613	-	(9 163)	-	(521 469)	-	(519 019)
Прочие доходы	-	-	95 273	-	-	-	95 273

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Неконсолидируемые дочерние компании		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	200 000	14,0%	39 867	12,9%	239 867
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	134 623	-	-	-	-	-	134 623
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	1 830 773	8,1%	17 175	-	281 800	4,7%	2 129 748
Субординированные займы	440 000	11,1%	-	-	500 000	10,0%	940 000
Выданные гарантии	-	-	80 000	-	268 850	-	348 850
Прибыли или убытки	-	-	-	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	25 943	-	5 737	-	31 680
Процентные расходы	(158 549)	-	-	-	(59 177)	-	(217 726)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	7 553	-	7 553

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. По остаткам по операциям со связанными сторонами обеспечения нет.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг балансовой стоимостью 142 704 тыс. рублей (2013 год: 134 623 тыс. рублей), основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Предназначенные для торговли тыс. рублей	Кредиты и дебиторская задолженность тыс. рублей	Имеющиеся в наличии для продажи тыс. рублей	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости тыс. рублей	Общая стоимость, отраженная в учете тыс. рублей	Справедливая стоимость тыс. рублей
Денежные и приравненные к ним средства	-	5 381 917	-	-	5 381 917	5 381 917
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	2 430 107	-	-	2 430 107	2 430 107
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	301 425	-	-	301 425	301 425
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 559 334	-	-	-	3 559 334	3 559 334
Кредиты, выданные клиентам	-	32 405 734	-	-	32 405 734	27 742 333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	492 252	-	492 252	492 252
Прочие финансовые активы	-	48 631	-	-	48 631	48 631
	3 559 334	40 567 814	492 252	-	44 619 400	39 955 999
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 248	-	-	-	28 248	28 248
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	3 100 153	3 100 153	3 100 153
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	33 661 111	33 661 111	30 532 541
Субординированные займы	-	-	-	1 620 000	1 620 000	566 933
Векселя	-	-	-	725 637	725 637	715 512
Выпущенные облигации	-	-	-	1 158 479	1 158 479	1 094 891
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	67 655	67 655	67 655
	28 248	-	-	40 333 035	40 361 283	36 105 953

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года не отличаются существенным образом от их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года руководством были сделаны следующие допущения:

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась средние ставки дисконтирования: по потребительским кредитам – 27,00% (рубли), по ипотечным кредитам – 14,14% (рубли), по автокредитам – 24,26% (рубли) и 14,49%, 14,66% и 17,47% для кредитов в иностранной валюте соответственно.

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовалась средняя ставка дисконтирования 20,90% (рубли) и 13,16% (иностранная валюта).

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 18,37% (рубли) и 5,87% (иностранная валюта).

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась средняя ставка дисконтирования 19,07% (рубли) и 5,97% (иностранная валюта).

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированному займу использовалась средняя ставка дисконтирования 20,00% в рублях.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел оценки рисков, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Председателю Правления и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела оценки рисков и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Банка;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку комитетом, состоящим из старшего сотрудника по контролю за кредитными продуктами и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Банка, существенных не общедоступных данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел оценки рисков оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость, с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Комитета по аудиту.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 559 334	-	-	3 559 334
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 101	201 447	142 704	492 252

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 784 531	-	-	2 784 531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	180 414	661 856	134 623	976 893

Долевые финансовые инструменты, отражаемые в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 142 704 тыс. рублей были оценены по состоянию на 31 декабря 2014 года (2013 год: 134 623 тыс. рублей) по справедливой стоимости с использованием методов оценки, основанных на рыночных данных, не являющихся доступными широкому кругу пользователей, и отражены в разрезе уровней иерархии по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года в Уровне 3.

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

Так, при изменении ключевых параметров модели на плюс/минус 5% справедливая стоимость долевых финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3 по состоянию на 31 декабря 2014 года, была бы на 7 135 тыс. рублей больше/меньше (2013 год: 6 731 тыс. рублей).

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего справедливой стоимости тыс. рублей	Всего балансовой стоимости тыс. рублей
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	27 742 333	27 742 333	32 405 734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	30 532 541	-	30 532 541	33 661 111
Субординированные займы	-	566 953	-	566 953	1 620 000
Выпущенные облигации	1 094 891	-	-	1 094 891	1 158 479

По оценке Банка справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов, выданных клиентам, и финансовых обязательств, отличных от текущих счетов и депозитов клиентов, субординированных займов и выпущенных облигаций по состоянию на 31 декабря 2014 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.


И-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления




Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер