



audit

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат Акционерам Банка «Российская финансовая корпорация»
открытое акционерное общество

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование Банк «Российская финансовая корпорация» открытое
акционерное общество
(ОАО «РФК-банк»)

Государственный
регистрационный
номер 1037744005771

Регистрационный
номер,
присвоенный
Банком России № 3099

Место нахождения 125009, г. Москва, Георгиевский переулок, дом 1, строение 1

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование Закрытое акционерное общество Аудиторская компания
«Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит»)

Государственный
регистрационный
номер 1024101025134

Место нахождения 123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

Наименование
СРО Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России»

Номер в реестре ОРНЗ 10201011614

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «Российская финансовая корпорация» открытого акционерного общества, состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2014 года;
- отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года;
- примечаний в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2014 года.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Российская финансовая корпорация» открытого

акционерного общества по состоянию за 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в соответствии с международными стандартами составления финансовой отчетности.

Сведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Банком по состоянию на 01 января 2015 года соблюдаются установленные Банком России значения обязательных нормативов.

Также отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком, состояния внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка характеру и объему осуществляемых им операций, а также требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

последовательности применения в Банке методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

ЗАО АК «Арт-Аудит»

И.О. Генерального директора

Руководитель аудиторской проверки

квалификационный аттестат аудитора № 01-000866,

выдан на основании решения Саморегулируемой

организации аудиторов Некоммерческого партнерства

«Аудиторская Палата России» от 08.10.2012 Приказ № 28,

на неограниченный срок;

член Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России»

ОРНЗ 20101011838



Т. А. Данилова

«19» июня 2015 года

**Банк «Российская финансовая корпорация»
открытое акционерное общество**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО
ЗА 2014 ГОД**

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года	7
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	8
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	9
Отчет об изменениях в собственном капитале акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года ..	11
Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2014 года	13
1. Основная деятельность Банка	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы составления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	17
4.1. Консолидированная финансовая отчетность	17
4.2. Ключевые методы оценки	17
4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов	19
4.4. Обесценение финансовых активов	20
4.5. Прекращение признания финансовых инструментов	22
4.6. Денежные средства и их эквиваленты	23
4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России	23
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
4.9. Средства в других банках	25
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность	25
4.11. Векселя приобретенные	26
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	27
4.14. Основные средства	28
4.15. Инвестиционное имущество	29
4.16. Амортизация	29
4.17. Операционная аренда	30
4.18. Заемные средства	30
4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	31
4.20. Обязательства кредитного характера	31
4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход	31
4.22. Собственные акции, выкупленные у акционеров	31
4.23. Дивиденды	32
4.24. Отражение доходов и расходов	32
4.25. Налог на прибыль	33
4.26. Переоценка иностранной валюты	34
4.27. Взаимозачеты	34
4.28. Учет влияния инфляции	34
4.29. Оценочные обязательства	35
4.30. Заработная плата и связанные с ней отчисления	35
4.31. Операции со связанными сторонами	35
4.32. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	35
5. Денежные средства и их эквиваленты	36
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
7. Средства в других банках	37
8. Кредиты и дебиторская задолженность	37

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	38
11. Инвестиционное имущество	38
12. Основные средства	40
13. Прочие активы	40
14. Средства других банков	41
15. Средства клиентов	41
16. Прочие обязательства	41
17. Уставный капитал	41
18. Процентные доходы и расходы	42
19. Комиссионные доходы и расходы	42
20. Прочие операционные доходы	43
21. Административные и прочие операционные расходы	43
22. Налог на прибыль	43
23. Управление финансовыми рисками	44
24. Управление капиталом	48
25. Условные обязательства	49
26. Операции со связанными сторонами	50
27. События после отчетной даты	51

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 088 836	2 076 251
Обязательные резервы на счетах в Банке России		126 150	1 207
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	21 034	60 488
Средства в других банках	7	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	8	97 576	20 802
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	224	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	0
Инвестиционное имущество	11	83 529	99 429
Основные средства	12	98 636	77 338
Прочие активы	13	22 066	55 033
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0
Итого активов		5 538 051	2 390 548
Обязательства			
Средства других банков	14	3 201 753	0
Средства клиентов	15	1 768 256	2 129 391
Прочие заемные средства		170 000	0
Прочие обязательства	16	9 780	5 501
Текущие обязательства по налогу на прибыль		15 129	21
Отложенное налоговое обязательство		28 509	156
Итого обязательств		5 193 427	2 135 069
Капитал			
Уставный капитал	17	279 958	279 958
Фонд переоценки основных средств		98 761	114 956
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		(34 095)	(139 435)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		344 624	255 479
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		5 538 051	2 390 548

Примечания 1 - 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«15» июня 2015 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер - начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности



 С.С. Станкуть

 Д.В.Найдин

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

	Примечания	2014	2013
Процентные доходы	18	357 381	6 291
Процентные расходы	18	(181 637)	(1 779)
Чистые процентные доходы	18	175 744	4 512
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(6 004)	2 896
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		169 740	7 408
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(6 519)	(1 613)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	(269)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		36 990	7 915
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 418	262
Комиссионные доходы	19	27 199	21 541
Комиссионные расходы	19	(1 154)	(1 460)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(895)	0
Прочие операционные доходы	20	33 339	38 920
Чистые доходы		261 118	72 704
Административные и прочие операционные расходы	21	(118 874)	(65 953)
Операционные доходы		142 244	6 751
Прибыль до налогообложения		142 244	6 751
Расходы по налогу на прибыль	22	(36 904)	(316)
Прибыль (убыток) за период		105 340	6 435

Примечания 1 - 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«15» июня 2015 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер - начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности



 С.С. Станкуть
 Д.В.Найдин

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Примечания	(в тысячах рублей)	
	2014	2013
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	105 340	6 435
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	20
Изменение фонда переоценки основных средств	(16 195)	8 669
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	-	-
Совокупный доход за период	89 145	15 124

Примечания 1 - 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«15» июня 2015 года

Председатель Правления Банк

Главный бухгалтер - начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности



 С.С. Станкуть

 Д.В.Найдин

(в тысячах рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Накопленный Дефицит	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Итого Собственный Капитал
Остаток за 31 декабря 2012 года		279 958	(145 870)	(20)	106 287	240 355
Прибыль за год		-	6 435	20	8 669	15 124
Остаток за 31 декабря 2013 года		279 958	(139 435)	-	114 956	255 479
Прибыль за год		-	105 340	-	(16 195)	89 145
Остаток за 31 декабря 2014 года		279 958	(34 095)	-	98 761	344 624

«15» июня 2015 года

Главный бухгалтер - начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

С.С. Станкуть

Д.В.Найдин

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

(в тысячах рублей)

	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	359 018	4 380
Проценты уплаченные	(181 637)	(1 779)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309	(6 320)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	36 990	7 915
Комиссии полученные	27 199	21 541
Комиссии уплаченные	(1 154)	(1 460)
Прочие операционные доходы	20 406	38 574
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(118 874)	(64 499)
Уплаченный налог на прибыль	(26 554)	(453)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	115 703	(2 101)
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(124 943)	484
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 221	(19 780)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	0	0
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(70 615)	(2 617)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	32 967	33 981
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	3 201 753	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(361 135)	2 007 472
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19 890	(182)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	2 845 841	2 017 257
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
Выручка от реализации (погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	187
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
Приобретение инвестиций в ассоциированные организации	0	0
Приобретение основных средств	(5 677)	(6 378)
Поступления от реализации основных средств	3	60
Дивиденды полученные	0	0

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(5 674)	(6 131)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	(1 077)
Привлечение прочих заемных средств	170 000	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	170 000	(1 077)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	2 418	262
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	3 012 585	2 010 311
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 076 251	65 940
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5 088 836	2 076 251

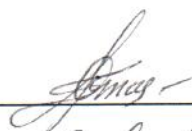
Примечания 1 - 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«15» июня 2015 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер - начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности



 С.С. Станкуть
 Д.В.Найдин

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка «Российская финансовая корпорация» открытого акционерного общества (далее – Банк).

Банк создан в результате изменения названия и статуса Открытого акционерного общества «Российская финансовая корпорация» в соответствии с Распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 1137-р от 23.12.2004. Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, 11.07.2005.

Основной государственный регистрационный номер: № 1037744005771.

Банковский идентификационный код (БИК): 044585257.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744003127

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации, имеет следующие лицензии без ограничения срока действия:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3099 от 06.12.2012;

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: дилерской деятельности № 077-11824-010000 от 02.12.2008, брокерской деятельности № 077-11821-100000 от 02.12.2008, деятельности по управлению ценными бумагами № 077-11827-001000 от 02.12.2008, биржевого посредника № 1446 от 06.10.2009, депозитарной деятельности № 077-13797-000100 от 29.08.2013.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес: 125009, Российская Федерация, г. Москва, Георгиевский пер., дом 1, строение 1.

Банк не является участником государственной системы страхования вкладов.

По состоянию за 31.12.2014 акционером, владеющим 100% акций Банка, является ОАО «Рособоронэкспорт». По состоянию за 31.12.2013 акционером, владеющим 100% акций Банка, являлась Государственная корпорация «Ростехнологии».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Для российских кредитных организаций 2014 год оказался непростым. Накопившиеся в экономике страны проблемы, усиленные иностранными санкциями, падение курса рубля, вызванное геополитическими процессами, снижением цен на нефть и спекуляциями на валютных рынках кардинально изменили положение в банковском секторе.

Уровень инфляции достиг максимального значения за последнее десятилетие – 11,4%, ВВП России снизился на 0,5%, суверенный рейтинг России понижен международными рейтинговыми агентствами до предкритического уровня. Фондовые индексы в целом по году упали (индекс ММВБ за 2014 год упал на 7,2%).

Темпы роста активов российских кредитных организаций в 2014 году по сравнению с результатами прошлых лет заметно выросли (на 35% против 16% годом ранее и 19% в 2012 году). По приросту в абсолютных величинах был поставлен абсолютный рекорд — 20,2 триллиона

рублей. Для сравнения, предыдущий максимальный годовой прирост активов был на уровне 7,9 триллиона рублей.

На 1 января 2015 года объем совокупных активов российских банков достиг 76,7 триллиона рублей, что составляет 108% от ВВП за 2014 год, против 85% годом ранее. Данный положительный результат, однако, не свидетельствует о росте вклада банковского сектора в ВВП, а является лишь отражением роста активов в конце 2014 года из-за валютной переоценки и господдержки сектора. Очищенные от валютной переоценки темпы роста активов в 2014 году составили 18,3%, что заметно меньше номинального прироста, но все же является положительным результатом. Увеличение реальных темпов роста во многом стало следствием поддержки в конце года банковского сектора со стороны Центробанка РФ.

Мировые компании, ведущие бизнес в России, зафиксировали снижение прибыли из-за снижения потребительских настроений граждан России, а часть из них сообщила о вывозе своего капитала из России.

В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%.

Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка полагает, что предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

2014 год Банк завершил с положительным финансовым результатом и показателями, характеризующими финансовую устойчивость Банка. Предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России, в истекшем году Банком выполнялись

3. Основы составления отчетности

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности действующей организации.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты - раскрытие информации»: взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств выпущены 16 декабря 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 содержат разъяснения относительно права зачета финансовых активов и финансовых обязательств в отчете о финансовом положении. Поправки разъясняют, что право зачета должно существовать на текущий момент, то есть не зависеть от будущих событий. Оно также должно быть юридически действительным для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае невыполнения обязательств, неплатежеспособности или банкротства.

Кроме того, поправки разъясняют, что механизмы валовых расчетов (например, через клиринговую систему) с возможностью исключить кредитный риск и риск ликвидности и обрабатывать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого процесса расчетов фактически эквиваленты взаимозачету. Другими словами, в этих случаях они удовлетворяют критерию МСФО (IAS) 32.

Поправки также уточняют, что генеральные соглашения о взаимозачете, когда право взаимозачета подлежит исполнению только при возникновении какого-либо события в будущем, например невыполнения обязательств контрагентом, по-прежнему не удовлетворяют требованиям зачета.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 требуют раскрытия большего объема. Основной акцент делается на раскрытие количественной информации о признанных финансовых инструментах, по которым проведен взаимозачет в отчете о финансовом положении, а также о тех признанных финансовых инструментах, на которые распространяются условия генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного договора независимо от того, был ли осуществлен взаимозачет. Поправка к руководству по применению МСФО (IAS) 32 существенно не изменила, а лишь пояснила текущие требования к проведению зачета сумм, отражаемых в отчете о финансовом положении.

Разъяснение Комитета по разъяснениям МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»: выпущено в мае 2013 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты. Изменения в учетной политике, обусловленные первоначальным применением настоящего Разъяснения, должны учитываться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». В данном Разъяснении излагается порядок учета обязательств по оплате сборов, отличных от налога на прибыль. В Разъяснении анализируется порядок учета обязательств по оплате сборов, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», а также обязательств по уплате сборов, время уплаты и сумма которых известны. В сферу действия Разъяснения не входят налоги на прибыль, учет которых регулируется МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 затрагивает следующие вопросы: как определять обязывающее событие, в результате которого возникает обязательство по уплате сбора, и когда такое обязательство признается. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Изменения в учетной политике в связи с применением КРМФО (IFRIC) 21 отражаются ретроспективно, по общему правилу.

Поправки МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»: ограниченной сферы действия к раскрытию информации об обесценении для нефинансовых активов, выпущены в мае 2013 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты и применяются ретроспективно. Допускается досрочное применение. Данные поправки незначительно меняют порядок раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»:

- отменено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме, если генерирующая единица (ЕГДС) содержит гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком службы, но при этом обесценение не возникло;
- включено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме актива или ЕГДС в случае признания или пересмотра убытка от обесценения;

- включено требование подробного раскрытия информации о том, как была проведена оценка по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие в случае признания убытка от обесценения или его сторнирования.

Поправки МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: в отношении новации производных финансовых инструментов, выпущены в июне 2013 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты.

Внесенные изменения уточняют учет хеджирования производных финансовых инструментов, если данные инструменты переводятся на центрального контрагента в результате новации и данная новация является следствием изменения в законодательстве.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 компания должна прекратить применять учет хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если в результате новации этот производный финансовый инструмент переводится на центрального контрагента, так как в этом случае первоначального производного финансового инструмента уже не существует. Новый производный финансовый инструмент с центральным контрагентом признается в момент новации.

Изменение в МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: поправка, разъясняющая учет взносов в планы, обязывающие работников или третьи стороны делать взносы для покрытия затрат на выплату вознаграждений, выпущены в ноябре 2013 года, вступают в силу с 1 июля 2014 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Цель поправки – облегчить и разъяснить учет взносов, которые не зависят от возраста или продолжительности службы работника (например, если взносы рассчитываются как фиксированный процент от заработной платы).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октября 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 28.

4. Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

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

4.2. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершать такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются

такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

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

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

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете

эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового

актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.4. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в Отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через Отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в Отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения, является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

4.5. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком

краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов или обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, по полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках и банках-нерезидентах. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей оценки опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли,

и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В дальнейшем предоставленные кредиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующим на дату предоставления кредита.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в [разделе 4.4](#) "Обесценение финансовых активов".

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в Отчете о прибылях и убытках.

Величина формируемого резерва под обесценение кредитов, тестируемых на обесценение на индивидуальной основе, определяется по шкале:

Группа риска	Процент резервирования
1	0%
2	1-20%
3	21-50%
4	51-100%
5	100%

4.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и,

впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой Банка, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются Банком по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк

имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного года, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.14. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здание Банка переоценивается. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства"). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.15. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

4.16. Амортизация

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

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Мебель	7
Автомобили	7
Офисное и компьютерное оборудование	20-25

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4.17. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставленные в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

4.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости полученных денежных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие

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

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.20. Обязательства кредитного характера

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

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

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

4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.22. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.23. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

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

Распределение средств Банка в пользу акционеров регулируется уставом Банка и российским законодательством и производится на основе официальной отчетности по российским стандартам.

4.24. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда кредитная организация приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.25. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

4.26. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные банком при составлении бухгалтерской отчетности:

Год, окончившийся:	Доллары США	Евро
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

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

4.27. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая сальдированная сумма только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

4.28. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных

на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. Уставный капитал скорректирован с учетом применения к нему ИПЦ с даты регистрации выпуска ценных бумаг.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1216400	2,24
1999	1661481	1,64
2000	1995937	1,37
2001	2371572	1,15
2002	2730154	1,00

4.29. Оценочные обязательства

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

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

4.30. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.31. Операции со связанными сторонами

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

4.32. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2013 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2014 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	5 266	2 752
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	301 432	8 208
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	4 765 295	2 002 793
- других стран	11 558	1 039
Средства на торговых банковских счетах и в клиринговых организациях	5 285	61 459
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 088 836	2 076 251

Денежные средства свыше 10% капитала Банка, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях представлены кор.счетами в:

ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

ЗАО "Нефтепромбанк"

ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	2014	2013
Облигации федерального займа и субъектов РФ	25 173	52 211
Прочие долговые обязательства	139	139
Переоценка ценных бумаг – отрицательная разница	(8 570)	(2 881)
Итого долговые ценные бумаги	16 742	49 469
Акции кредитных организаций	1 242	2 148
Прочие акции	5 737	11 633
Переоценка ценных бумаг – отрицательная разница	(2 687)	(2 846)
Переоценка ценных бумаг – положительная разница	-	84
Итого акции	4 292	11 019
Резерв на возможные потери по долговым обязательствам, не погашенным в срок	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	21 034	60 488

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

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг.

Выпуск	Срок обращения	Ставка купона, %	Объем вложений на 01.01.2015	Объем вложений на 01.01.2014
ОФЗ 25076	13.03.2014	7,1	0	15040
ОФЗ 25079	03.06.2015	7	684	708
ОФЗ 26207	03.02.2027	8,15	1439	2066
ОФЗ 26212	19.01.2028	7,05	2546	3726
ОФЗ 46017	03.08.2016	6,5	702	766
ОФЗ 46020	06.02.2036	6,9	11258	15437
Москва, 31062.	08.06.2014	12	0	11584
Вологодская обл, 34002.	14.12.2016	10,65	0	8
АИЖК, 7в.	15.07.2016	7,68	3	3
Башнефть, 3в.	13.12.2016	8,35	54	60
ВЭБ, 6 в.	13.10.2020	7,9	56	70

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеют котировки на активном рынке.

7. Средства в других банках

	2014	2013
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	-
Векселя банков	-	-
Прочие	2	-
Резерв под обесценение средств в других банках	(2)	-
Итого средств в других банках	0	-

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2014	2013
Текущие кредиты	104 892	22 114
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(7 316)	(1 312)
Итого кредиты	97 576	20 802
	2014	2013
Кредиты юридическим лицам	104 328	21 233
Потребительские кредиты	564	881
Резерв под обесценение	(7 316)	(1 312)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	97 576	20 802

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	2014	2013
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(1 312)	(4 500)
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(6 004)	3 188
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	(7 316)	(1 312)

Ниже представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
	Сумма	% соотношения	Сумма	% соотношения
Строительство	104 328	99,46	21 233	96,02
Частные лица	564	0,54	881	3,98
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	104 892	100,0	22 114	100,0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(7 316)		(1 312)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	97 576		20 802	

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
Долевые ценные бумаги - прочие акции (не имеющие котировок)	1 119	0
Резерв под обесценение	(895)	-
Итого долевых ценных бумаг	224	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	224	0

В долевых ценных бумагах, оцениваемых по себестоимости, учитываются переклассифицированные обыкновенные акции ОАО «Интер РАО ЕЭС» в связи с их конвертацией эмитентом в акции другого выпуска и временным отсутствием на 01.01.2015 текущей (справедливой) стоимости у организатора торговли.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2014	2013
Прочие долговые обязательства	8 020	8 030
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	8 020	8 030
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(8 020)	(8 030)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0

11. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января	99 429	83 975
Приобретения		-
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива		-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"		-
Выбытие инвестиционного имущества		-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	(17 804)	-
Переклассификация из категории основных средств в категорию инвестиционного имущества	116	3 744
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	1 788	11 710
Балансовая стоимость за 31 декабря	83 529	99 429

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество.

Оценка инвестиционного имущества была произведена по состоянию на 01 января 2015 года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Произведенная оценка соответствует Международным стандартам оценки. Оценка произведена оценщиком Скворцовым Г.В., членом некоммерческого партнерства «Межрегиональный союз оценщиков», НП «МСО». Номер по реестру 0960 от 17 апреля 2012 года.

Сумму арендного дохода Банк учитывает как доходы от операционной аренды.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	2014	2013
Арендный доход	31 188	26 963

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

	2014	2013
Менее 1 года	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	0	0

Общая сумма условных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2014 году, составила 0 тысяч рублей (2014 г.: 0 тысяч рублей).

12. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	73 942	1 726	1 670	77 338
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	86 010	7 274	2 039	95 323
Поступления		2 009	2 293	4 302
Выбытия	(116)	(1 086)		(1 202)
Переклассификация в «Инвестиционное имущество»	17 804			17 804
Корректировка инфлирования	(775)			(775)
Переоценка	2 251			2 251
Остаток на конец года	105 174	8 197	4 332	117 703
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	12 068	5 548	369	17 985
Амортизационные отчисления	789	464	606	1 859
Выбытия		(1 086)		(1 086)
Корректировка переоцененной стоимости по МСФО				
Переоценка	309			309
Остаток на конец года	13 166	4 926	975	19 067
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 года	92 008	3 271	3 357	98 636

13. Прочие активы

	2014	2013
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 845	221
Расходы будущих периодов	7 173	914
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	4 784	40 628
Прочие	1 466	115
Прочее участие	1 228	2 554
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	160	611
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		10 281
Дебиторская задолженность по брокерским операциям		1

За вычетом резервов под обесценение	(1 590)	(292)
Итого прочих активов	22 066	55 033

14. Средства других банков

	2014	2013
Корреспондентские счета типа «Лоро»	3 201 753	-
Межбанковские кредиты полученные	-	-
Итого средства других банков	3 201 753	-

15. Средства клиентов

	2014	2013
Средства клиентов по брокерским операциям	152	32 426
Государственные и общественные организации:	1 732 277	2 017 886
-текущие и расчетные счета	1 732 277	2 017 886
Прочие юридические лица:	35 827	79 079
-текущие и расчетные счета	15 749	77 073
- депозиты		2 006
Обязательства по уплате процентов	20 078	
Итого средства клиентов	1 768 256	2 129 391

По состоянию за 31 декабря 2014 года остаток средств на расчетном счете ОАО «Рособоронэкспорт» составил 1 732 255 тыс. руб. (2013: 2 129 391 тыс. руб.).

16. Прочие обязательства

	2014	2013
Налоги к уплате	4 826	2 736
Расчеты с персоналом	2 308	1 920
Доходы будущих периодов по другим операциям	216	501
Расчеты с прочими кредиторами	2 070	344
Прочее	360	
Итого прочих обязательств	9 780	5 501

17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты.

	2014			2013		
	Количество акций	Номинал (рубли)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал (рубли)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции уставного капитала		200	279 958	438 420	200	279 958
Итого уставный капитал	438 420	200	279 958	438 420	200	279 958

Все обыкновенные именные акции имеют номинальную стоимость 200 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банком не выкупались у акционеров собственные акции. В 2014 году Банком не проводился дополнительный выпуск акций.

18. Процентные доходы и расходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Депозиты, размещенные в Банке России	244 114	-
Средства в других банках	99 577	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13 690	6 291
Итого процентных доходов	357 381	6 291
Процентные расходы		
Прочие	(181 637)	(1 779)
Итого процентных расходов	(181 637)	(1 779)
Чистые процентные доходы	175 744	4 512

19. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями и от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	5 459	18 673
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	881	2 219
Прочее	20 859	649
Итого комиссионных доходов	27 199	21 541
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(312)	(629)
Прочее	(842)	(831)
Итого комиссионных расходов	(1 154)	(1 460)
Чистый комиссионный доход	26 045	20 081

20. Прочие операционные доходы

	2014	2013
Доходы от сдачи имущества в аренду	31 188	26 963
Дивиденды полученные	275	944
Выбытие имущества	5	60
Прочие	1 871	10 946
Итого прочих операционных доходов	33 339	38 920

21. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Расходы на персонал	(73 550)	(43 219)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(17 359)	(6 106)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(9 296)	(5 718)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(2 134)	(5 498)
Административные расходы	(7 048)	(3 049)
Расходы по операционной аренде	(813)	(1 104)
Амортизация основных средств	(1 859)	(586)
Реклама и маркетинг	-	(9)
Прочие	(6 815)	(664)
Итого операционных расходов	(118 874)	(65 953)

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают текущие расходы по налогу на прибыль в сумме 36 904 тыс. руб.

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	(36 904)	(160)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	(156)
Расходы по налогу на прибыль за год	(36 904)	(316)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%). Начиная с 1 января 2013 года ставка налога по сравнению с предыдущим отчетным годом не изменилась.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

23.1 Кредитный риск

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

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк отражает в бухгалтерском учете кредитный риск путем создания в случае необходимости требуемых резервов. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Банк контролирует величину максимального кредитного риска на одного заемщика по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по обязательствам некредитного характера.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения. Кредитный комитет Банка рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков, а также иные условия кредитов. Заседания комитета проходят с периодичностью, необходимой для принятия решения о выдаче кредита. Банком на регулярной основе с помощью утвержденной специальной методики осуществляется анализ финансового состояния заемщиков, при этом используется балльная система оценки заемщика, пересмотренная в 2013 году в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ. Управление кредитным риском осуществляется также путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера.

По состоянию за 31 декабря 2014 года все представленные Банком кредиты сконцентрированы только на территории Российской Федерации.

Подробная информация о видах представляемых Банком кредитов, созданных резервах, видах обеспечения раскрывается в Примечании 8.

23.2. Географический риск

По состоянию за 31 декабря 2015 года и за 31 декабря 2014 года географический риск отсутствует.

Все кредиты предоставлены Банком российским контрагентам, среди которых нет оффшорных компаний.

23.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Оценка и управление рыночным риском производится в течение всего времени наличия у Банка открытой (длинной или короткой) позиции по активу, подверженному изменению рыночной стоимости. Для минимизации рыночного риска Банком использовались такие инструменты как диверсификация рыночных активов; хеджирование открытых позиций; лимиты на финансовые рынки; лимиты на открытые позиции (валютные, на контрагента и др.); отказ от операций с неоправданно волатильными позициями.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

23.4. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемой по методике ЦБ РФ, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе. Валютный риск минимизирован сбалансированной величиной ОВП - процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2015 не превышает 1%, на 01.01.2014 соотношение составляло 2,55%.

Наименование иностранной валюты	На 01.01.2015				На 01.01.2014			
	Открытые валютные позиции, тыс. ед.	Курсы Банка России	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	ОВП в % от собственных средств (капитала)	Открытые валютные позиции, тыс. ед.	Курсы Банка России	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	ОВП в % от собственных средств (капитала)
Доллар США	9,7181	56,2584	546,7248	0,1076%	113,2838	32,7292	3707,6881	1,4534%
Евро	66,1881	68,3427	4523,4735	0,8903%	61,9501	44,9699	2785,8898	1,0921%
Итого:	х	х	5070,1983	0,9979%	х	х	6493,5779	2,5455%

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014, и упрощенного сценария 10% снижения или роста валютных курсов показывает, что падение курса российского рубля вызвало бы уменьшение капитала и финансового результата на 649 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014 и на 507 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015. Рост курса российского рубля имел бы обратный эффект.

23.5. Риск процентной ставки

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством анализа сроков пересмотра процентных ставок и дополняется анализом чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций. Данный анализ по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2015 может быть представлен следующим образом:

	01.01.2015			01.01.2014		
	Сумма изменения	Финансовый результат	Капитал	Сумма изменения	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-92	105678	508025	-144	6011	254962
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	92	105862	508209	144	6299	255250

23.6. Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

23.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, допустимое значение не менее 15%. За 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил (2013 г.: 98,9%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, допустимое значение не менее 50%. За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 102,3% (2013 г.: 99,4 %).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, допустимое значение не более 120%. За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 9,3 % (2013 г.: 0,3 %).

23.8. Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных

возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23.9. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный контроль за соблюдением подразделениями Банка действующего законодательства и внутренних положений.

Банк активно работает в направлении позиционирования в качестве Банка с положительной деловой репутацией с целью снижения возможности реализации риска потери деловой репутации и повышения доверия со стороны клиентов и контрагентов.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – Положение ЦБ РФ № 215-П) и Положением ЦБ РФ от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности 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 01.01.2014. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 01.01.2014, а также в информационных целях в период с 01.04.2013 до 01.01.2014.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	01.01.2015	01.01.2014
Базовый капитал	221198	140127
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	221198	140127
Дополнительный капитал	286919	114979
Всего капитал:	508117	255106
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности		
базового капитала	1180373	531789
основного капитала	1180373	531789
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	32,9	30,0
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	15,5	19,0
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	15,5	19,0

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

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

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

За 31 декабря 2014 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банком могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера.

За 31 декабря 2014 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

За 31 декабря 2014 года Банк учитывал арендованное имущество на сумму 846 тыс. руб. (за 31.12.14 - 3 222 тыс. руб.) по договорам операционной аренды.

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

	2014	2013
Менее 1 года	0	0
Итого обязательства по операционной аренде	0	0

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2014 года составляют 672 тыс. руб. по неиспользованному лимиту по предоставленному кредиту «под лимит задолженности» (за 31.12.14 - 2 006 тыс. рублей по предоставленной банковской гарантии).

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

26. Операции со связанными сторонами

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

В отчетном году Банк не предоставлял связанным с Банком сторонам ссуд и гарантий, не осуществлял вложений в ценные бумаги связанных с Банком сторон, не списывал задолженность связанных с Банком сторон. Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

По состоянию на 01.01.2015 остаток средств на счетах акционера Банка ОАО «Рособоронэкспорт» составляет 1902255 тыс. руб., в том числе и субординированный депозит, полученный от ОАО «Рособоронэкспорт» в сумме 170000 тыс. руб.

Размер начисленных процентов по указанному депозиту в 2014 году составил 2 101 тыс. руб. Кроме того, процентные расходы по привлеченным средствам ОАО «Рособоронэкспорт» в 2014

году составили 149572 тыс. руб. Операционные доходы Банка за 2014 год составили 2062 тыс. руб. За 2014 год чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 35970 тыс. руб., чистые расходы от переоценки иностранной валюты составили 7649 тыс. руб.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

	2014	2013
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:	13 125	10 090
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	13 125	9 550
Долгосрочные вознаграждения, в т.ч.:	-	1 782
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	1 782
вознаграждения в виде опционов эмитента, акций и выплаты на их основе	-	-
иные долгосрочные вознаграждения	-	-
Списочная численность персонала Банка (чел.), в т.ч.:	50	48
численность основного управленческого персонала (чел.) без учета Совета директоров	5	3
Численность Совета директоров без учета сотрудников банка (чел.)	4	4

27. События после отчетной даты

Некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, не было.

«15» июня 2015 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер - начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности



 С.С. Станкуть

 Д.В.Найдин

Всего пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью

32 (подпись)) листов

И.о. генерального директора
ЗАО АК «Анпа-Аудит»

Ирина Викторовна Анбернштейн

