

АО «Петербургский социальный коммерческий банк»

Финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности

*и аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2014 г.*

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 3 |
|---|----------|

Финансовая отчетность

| | |
|--|----|
| Отчет о финансовом положении..... | 7 |
| Отчет о совокупном доходе..... | 8 |
| Отчет об изменениях в составе собственных средств..... | 9 |
| Отчет о движении денежных средств..... | 10 |

Примечания к финансовой отчетности

| | | |
|----|---|----|
| 1 | Введение | 11 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность..... | 12 |
| 3 | Краткое изложение принципов учетной политики | 12 |
| 4 | Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 21 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации..... | 22 |
| 6 | Денежные средства и их эквиваленты | 28 |
| 7 | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 29 |
| 8 | Средства в других банках и прочих финансовых институтах..... | 29 |
| 9 | Кредиты и авансы клиентам | 31 |
| 10 | Основные средства и нематериальные активы | 37 |
| 11 | Прочие финансовые активы | 39 |
| 12 | Прочие активы..... | 42 |
| 13 | Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи | 42 |
| 14 | Средства других банков | 42 |
| 15 | Средства клиентов | 43 |
| 16 | Выпущенные векселя | 43 |
| 17 | Прочие заемные средства | 44 |
| 18 | Прочие финансовые обязательства..... | 44 |
| 19 | Прочие обязательства..... | 44 |
| 20 | Уставный капитал | 45 |
| 21 | Процентные доходы и расходы | 45 |
| 22 | Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты..... | 46 |
| 23 | Комиссионные доходы и расходы | 46 |
| 24 | Административные и прочие операционные расходы | 47 |
| 25 | Налог на прибыль | 47 |
| 26 | Управление финансовыми рисками | 49 |
| 27 | Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды | 58 |
| 28 | Условные обязательства..... | 60 |
| 29 | Производные финансовые инструменты | 63 |
| 30 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 64 |
| 31 | Операции со связанными сторонами | 69 |
| 32 | События после отчетной даты..... | 71 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества
«Петербургский социальный коммерческий банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в составе собственных средств и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» по состоянию на 31 декабря 2014 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита, финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, 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 Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

7 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000227.
Местонахождение: 191123, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 42.

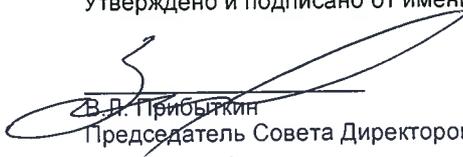
Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

АО «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о финансовом положении

| <i>(В тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | 6 825 800 | 7 211 735 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации | | 409 846 | 202 732 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 7 | - | 258 901 |
| Средства в других банках и прочих финансовых институтах | 8 | 3 109 598 | 1 056 577 |
| Кредиты и авансы клиентам | 9 | 3 457 622 | 7 469 640 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | | 1 749 184 | 134 968 |
| Основные средства | 10 | 501 307 | 585 675 |
| Нематериальные активы | 10 | 12 527 | 16 041 |
| Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи | 13,10 | 34 482 | - |
| Прочие финансовые активы | 11 | 212 710 | 69 403 |
| Прочие активы | 12 | 24 777 | 19 088 |
| Итого активов | | 16 337 853 | 17 024 760 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 14 | 20 621 | 30 772 |
| Средства клиентов | 15 | 13 244 905 | 14 076 415 |
| Выпущенные векселя | 16 | 257 528 | 314 861 |
| Прочие заемные средства | 17 | 302 910 | 209 001 |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль | | - | 27 231 |
| Отложенное обязательство по налогу на прибыль | 25 | 62 926 | 54 972 |
| Прочие финансовые обязательства | 18 | 109 240 | 96 292 |
| Прочие обязательства | 19 | 30 180 | 54 907 |
| Итого обязательств | | 14 028 310 | 14 864 451 |
| Собственные средства | | | |
| Уставный капитал | 20 | 795 829 | 795 829 |
| Эмиссионный доход | 20 | 71 127 | 71 127 |
| Фонд переоценки основных средств | 10 | 196 349 | 202 552 |
| Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 7 | - | (1 102) |
| Прекращенная деятельность | 13 | 6 203 | |
| Нераспределенная прибыль | | 1 240 035 | 1 091 903 |
| Итого собственных средств | | 2 309 543 | 2 160 309 |
| Итого обязательств и собственных средств | | 16 337 853 | 17 024 760 |

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 7 апреля 2015 года


В.Д. Прибыткин
Председатель Совета Директоров


Н.И. Тур
Председатель Правления




Л.Б. Изюмникова
Главный бухгалтер

АО «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о совокупном доходе

| <i>(В тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2014 | 2013 |
|---|--------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 21 | 850 539 | 1 168 551 |
| Процентные расходы | 21 | (426 462) | (540 827) |
| Чистые процентные доходы | | 424 077 | 627 724 |
| Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках и прочих финансовых институтах | 8, 9 | 82 640 | (122 056) |
| Чистые процентные доходы после восстановления/ (создания) резерва под обесценение кредитного портфеля | | 506 717 | 505 668 |
| Комиссионные доходы | 23 | 749 644 | 778 347 |
| Комиссионные расходы | 23 | (173 451) | (155 986) |
| Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | (1 754) | (1 004) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты | 22 | 212 538 | 96 360 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 18, 28 | (9 052) | (839) |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов | 11 | (17 372) | (2 424) |
| Резерв по условным обязательствам некредитного характера | 19 | (702) | (3 346) |
| Прочие операционные доходы | | 15 508 | 41 939 |
| Административные и прочие операционные расходы | 24 | (674 352) | (758 860) |
| Прибыль до налогообложения | | 607 724 | 499 855 |
| Расходы по налогу на прибыль | 25 | (133 232) | (111 079) |
| Прибыль за год | | 474 492 | 388 776 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| Эффект от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 7, 25 | 1 378 | (1 378) |
| Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе | 7, 25 | (276) | 276 |
| Прочий совокупный доход за год | | 1 102 | (1 102) |
| Итого совокупный доход за год | | 475 594 | 387 674 |

АО «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет об изменениях в составе собственных средств

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки основных средств | Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Прекращенная деятельность | Нераспределенная прибыль | Итого собственных средств |
|---|-------|------------------|-------------------|----------------------------------|---|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Остаток на 1 января 2013 г. | | 795 829 | 71 127 | 202 552 | – | – | 894 299 | 1 963 807 |
| Прибыль за год | | – | – | – | – | – | 388 776 | 388 776 |
| Прочий совокупный доход (расход) | | – | – | – | (1 102) | – | – | (1 102) |
| Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год | | – | – | – | (1 102) | – | 388 776 | 387 674 |
| Выплата дивидендов акционерам за 2012 год | 27 | – | – | – | – | – | (191 172) | (191 172) |
| Остаток на 31 декабря 2013 г. | | 795 829 | 71 127 | 202 552 | (1 102) | – | 1 091 903 | 2 160 309 |
| Прибыль за год до выплаты дивидендов за 2014 год | | – | – | – | – | – | 474 492 | 474 492 |
| Прочий совокупный доход (расход) | | – | – | – | 1 102 | – | – | 1 102 |
| Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год | | – | – | – | 1 102 | – | 474 492 | 475 594 |
| Прекращенная деятельность | 13 | – | – | (6 203) | – | 6 203 | – | – |
| Выплата дивидендов акционерам за 2013 год | 27 | – | – | – | – | – | (194 385) | (194 385) |
| Выплата дивидендов акционерам за 2014 год | 27 | – | – | – | – | – | (131 975) | (131 975) |
| Остаток на 31 декабря 2014 г. | | 795 829 | 71 127 | 196 349 | – | 6 203 | 1 240 035 | 2 309 543 |

АО «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о движении денежных средств

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим | 2014 | 2013 |
|--|------|--------------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 855 627 | 1 187 809 |
| Проценты уплаченные | | (419 231) | (512 379) |
| Комиссии полученные | | 747 357 | 776 054 |
| Комиссии уплаченные | | (165 470) | (154 963) |
| (Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой | | 1 235 | 6 016 |
| Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | | 8 895 | 80 151 |
| Прочие полученные операционные доходы | | 32 238 | 51 106 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (642 550) | (635 627) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (153 731) | (98 210) |
| | | 264 370 | 699 957 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации | | (207 114) | (42 646) |
| Чистое снижение по кредитам, удерживаемым для продажи | | – | 24 275 |
| Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках и прочих финансовых институтах | | (1 723 481) | 3 020 360 |
| Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам | | 4 147 980 | (270 792) |
| Чистый (прирост)/снижение по расчетам с валютными и фондовыми биржами | | (1 538 693) | 11 655 |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам | | (91 216) | 48 376 |
| Чистый прирост по прочим активам | | (18 864) | (3 694) |
| Чистое снижение по средствам других банков | | (18 749) | (46 084) |
| Чистое снижение по средствам клиентов | | (1 949 729) | (2 099 420) |
| Чистое (снижение)/прирост по выпущенным векселям | | (84 366) | 48 882 |
| Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам | | (15 639) | 6 845 |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам | | 14 146 | (2 162) |
| | | (1 221 355) | 1 395 552 |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | | |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Поступление от продажи или погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | 250 000 | (251 827) |
| Приобретение основных средств | 10 | (15 708) | (33 396) |
| Выручка от реализации основных средств | | 12 519 | 9 033 |
| Приобретение нематериальных активов | 10 | (16 972) | (35 629) |
| | | 229 839 | (311 819) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Прочие заемные средства | | (49 068) | (46 436) |
| Дивиденды уплаченные | 27 | (326 360) | (191 172) |
| | | (375 428) | (237 608) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | | |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | | |
| | | 981 009 | 129 317 |
| | | (385 935) | 975 442 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 7 211 735 | 6 236 293 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | | 6 825 800 | 7 211 735 |

Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., в отношении АО «Петербургский социальный коммерческий банк» (в дальнейшем – «Банк»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 г. и имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБРФ) № 2551 от 12 февраля 2015 г. на осуществление банковских операций.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 г: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), ООО «УК «БФА» Д.У. закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (10,6529%), Брагин Николай Николаевич (9,3468%).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,3906%), ООО «УК «БФА» Д.У. закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (10,6529%), Брагин Николай Николаевич (9,3468%), Шофмун Инвестмент Лимитед (0,4126%). Ни один акционер не контролирует Банк единолично.

Среднесписочное количество сотрудников Банка в 2014 году составило 309 человек (2013 г.: 315 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191123, Российская Федерация, Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 42.

Банк также имеет 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге и 1 филиал в Москве. В ноябре 2014 г. Банк принял решение закрыть 1 дополнительный офис в городе Гатчина Ленинградской области. (2013 г.: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 дополнительный офис в Ленинградской области, город Гатчина, 1 филиал в Москве).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. 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 экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г.:

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

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

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

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

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают остатки Банка на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменяны) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи».

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. В соответствии с МСФО финансовые активы обесцениваются, а убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные доказательства обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по активу, которое поддается достоверной оценке.

Тестирование кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на предмет наличия факторов обесценения Банк осуществляет на индивидуальной основе по каждому заемщику.

При этом используется следующая информация: основные формы бухгалтерской отчетности и рассчитанные на ее основе экономические показатели финансовой отчетности; любые данные, предоставленные Банку заемщиком; информация о заемщике, полученная Банком из официальных источников СМИ. Помимо этого Банк учитывает такие факторы, как: цель кредита, характер бизнеса заемщика, объем поступлений на его расчетный счет, анализ дебиторов, длительность операционного цикла, стоимость заложенного имущества, состояние рынка в целом в данной отрасли и пр. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита юридического лица или предпринимателя, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, таких как:

- ▶ полная остановка работы предприятия, реализация бизнеса без продолжения производства продукции (для предприятий производственной сферы),
- ▶ закрытие компании, реализация бизнеса без продолжения генерации выручки (остановка продаж), значительное сокращение оборота компании (более 50%), не связанное с реорганизацией бизнеса (перевод деятельности на новую компанию), угрожающее способности заемщика обслуживать долг (для предприятий сферы торговли и услуг),
- ▶ задержка выхода на запланированные мощности в течение года (для предприятий, осуществляющих инвестиционные проекты) или существенное отставание от бизнес-плана и существенное ухудшение финансового положения (для действующих предприятий).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и не имеющие признаков обесценения, включаются в группу активов с аналогичными характеристиками. На предмет наличия признаков обесценения также рассматриваются на индивидуальной основе кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели, общая сумма которых на одного заемщика равна или превышает 4 миллиона рублей (так называемые индивидуально значимые кредиты). Оставшиеся кредиты физическим лицам, помимо индивидуально значимых, включаются в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

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 заемщиков 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, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения 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.

По кредитам, имеющим индивидуальные признаки обесценения, убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного 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 (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Основные средства. Оборудование и неотделимые улучшения недвижимого имущества отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

Переоценка земли и зданий производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Банк не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшения недвижимого имущества капитализируются только при условии, что Банк получит финансовую выгоду от использования данного имущества, которую можно адекватно определить.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год (в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах).

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

| | Срок полезного использования, лет |
|---|--|
| Здания | 25-40* |
| Офисное и компьютерное оборудование | 5 |
| Неотделимые улучшения недвижимого имущества | 10 |

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение, которые включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

Лицензии на программное обеспечение амортизируются с использованием линейного метода в течение срока действия лицензии, составляющего срок ее полезного использования и не превышающего 3-4 года.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, балансовая стоимость которых будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы по аренде не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами и отражаются по амортизированной стоимости.

* Указан оставшийся срок полезного использования зданий.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают займы, полученные от иностранных компаний-контрагентов на длительный срок и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютные свопы и форварды и отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налога на прибыль признаются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых начислений, если налоговые расчеты Банка будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности 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 оценена с достаточной степенью точности.

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

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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 и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за период (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2014 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рублей за 1 доллар США (2013 г.: 32,7292 рублей за 1 доллар США) и 68,3427 рублей за 1 евро (2013 г.: 44,9699 рублей за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Для целей составления отчетности по международным стандартам финансовой отчетности Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группах кредитов, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по кредитам в соответствующих группах.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Иерархия определения стоимости. Для целей представления информации финансовые инструменты распределяются по трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- ▶ Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках, к которым Банк имеет доступ, идентичных активов и обязательств. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- ▶ Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одно или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающимися активными.
- ▶ Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Переоценка основных средств. Земля, здания и сооружения Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке земли, зданий и сооружений. Руководство Банка проводит анализ соответствующего рынка недвижимости на предмет изменений справедливой стоимости земли, зданий и сооружений в отчетном периоде и использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Справедливая стоимость земли, зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Банк осуществил сравнительный анализ балансовой стоимости земли и зданий и рыночной информации и принял решение, что балансовая стоимость земли и зданий существенным образом не отличается от их справедливой стоимости, в связи с чем проведение переоценки не потребовалось. Рыночная стоимость земли и зданий Банка была определена на основе оценки независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и опыт проведения оценки собственности аналогичной категории и местоположения, по состоянию на 31 декабря 2012 г.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 г. или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

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

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Банк оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия»

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: «Разъяснение о допустимых методах амортизации»

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется для государственных субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Банк, так как Банк не имеет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27: «Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности»

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

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

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- ▶ Условие деятельности должно содержать условие срока службы;
- ▶ Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- ▶ Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- ▶ Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- ▶ Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ Раскрытие сверки активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФО (IFRS) 13

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- ▶ Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

«Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Банк уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не применим.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия

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

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|------------------|------------------|
| Наличные средства | 984 869 | 615 922 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 1 443 625 | 2 121 331 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках | | |
| - Российской Федерации | 2 171 819 | 613 340 |
| - других стран | 2 224 512 | 3 860 844 |
| Расчетные счета в платежных системах | 975 | 298 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 6 825 800 | 7 211 735 |

Все корреспондентские счета и расчетные счета в платежных системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и расчетных счетов в платежных системах по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--|------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | |
| Центральный Банк Российской Федерации | 1 443 625 | 2 121 331 |
| - с рейтингом от А- до А+ | 268 338 | 516 044 |
| - с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 1 943 119 | 1 921 400 |
| - с рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 2 068 856 | 1 969 685 |
| - с рейтингом от В- до В+ | 2 428 | 19 |
| - с рейтингом ССС | – | 111 |
| - не имеющие рейтинга | 114 565 | 67 223 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства | 5 840 931 | 6 595 813 |

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк разместил средства на корреспондентских счетах в двух банках-корреспондентах, совокупная сумма которых составляет 3 782 224 тысяч рублей или 55,4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2013 г.: в двух банках-корреспондентах, совокупная сумма которых составляет 3 233 525 тысяч рублей или 44,8% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

7 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2014 г. на балансе Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой облигации, номинированные в российских рублях, выпущенные ОАО «Московский кредитный банк» (город Москва). Их срок погашения – 22 февраля 2014 г., купонная ставка – 9,50% годовых, а доходность к погашению при покупке – 8,32% годовых.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают 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.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 1 378 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки был признан отложенный налоговый актив в сумме 276 тысяч рублей.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--|-------------|----------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | |
| - с рейтингом ВВ | – | 258 901 |
| Итого текущих и необесцененных | – | 258 901 |
| Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | – | 258 901 |

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. у Банка отсутствовали ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым были просрочены платежи.

8 Средства в других банках и прочих финансовых институтах

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|------------------|------------------|
| Векселя банков | 2 531 971 | 513 511 |
| Гарантийные депозиты | 565 305 | 518 231 |
| Прочие | 26 232 | 38 745 |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках и прочих финансовых институтах | (13 910) | (13 910) |
| Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах | 3 109 598 | 1 056 577 |

Векселя банков являются краткосрочными ценными бумагами, эмитированными крупными российскими банками, и с момента приобретения удерживаются до погашения в качестве краткосрочного инструмента размещения денежных средств Банка.

Гарантийные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по гарантиям, аккредитивам и пластиковым картам. См. Примечание 28.

8 Средства в других банках и прочих финансовых институтах (продолжение)

Средства в других банках и прочих финансовых институтах не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках и прочих финансовых институтах по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|------------------|------------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | |
| - с рейтингом от А- до А+ | 483 429 | 475 690 |
| - с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 1 282 364 | 242 056 |
| - с рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 1 315 968 | 136 529 |
| - с рейтингом от В- до В+ | – | 172 438 |
| - не имеющие рейтинга | 27 837 | 29 864 |
| Итого текущих и необесцененных | 3 109 598 | 1 056 577 |
| <i>Индивидуально обесцененные</i> | | |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 13 910 | 13 910 |
| Итого индивидуально обесцененные | 13 910 | 13 910 |
| За вычетом резерва под обесценение | (13 910) | (13 910) |
| Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах | 3 109 598 | 1 056 577 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках и прочих финансовых институтах:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|---------------|---------------|
| Резерв под обесценение на 1 января | 13 910 | 14 980 |
| Восстановление резерва в течение года | – | (1 070) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря | 13 910 | 13 910 |

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав средств в других банках и прочих финансовых институтах включены векселя одного банка-контрагента, совокупная сумма которых составляет 1 282 364 тысячи рублей или 41,24% от общей суммы средств в других банках и прочих финансовых институтах (2013 г.: векселя одного банка-контрагентов на сумму 237 801 тысяча рублей или 22,51%).

9 Кредиты и авансы клиентам

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|------------------|------------------|
| Корпоративные кредиты | 3 203 966 | 6 622 319 |
| Крупные прочие кредиты физическим лицам | 574 208 | 1 252 223 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 157 498 | 112 173 |
| Прочие кредиты физическим лицам | 92 274 | 132 725 |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | 29 043 | 38 988 |
| Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | 8 556 | 8 088 |
| Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля | 4 065 545 | 8 166 516 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (607 923) | (696 876) |
| Итого кредитов и авансов клиентам после вычета резерва под обесценение кредитного портфеля | 3 457 622 | 7 469 640 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Крупные прочие кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Прочие кредиты физическим лицам | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | Итого |
|---|-----------------------|---|---|---------------------------------|------------------------------------|--|-----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 г. | 408 410 | 253 083 | 4 228 | 9 682 | 13 385 | 8 088 | 696 876 |
| Отчисление в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года | (64 780) | (15 106) | 3 573 | (432) | (6 363) | 468 | (82 640) |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | (615) | (5 695) | – | (3) | – | – | (6 313) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 г. | 343 015 | 232 282 | 7 801 | 9 247 | 7 022 | 8 556 | 607 923 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Крупные прочие кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Прочие кредиты физическим лицам | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | Итого |
|---|-----------------------|---|---|---------------------------------|------------------------------------|--|-----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 г. | 387 374 | 169 323 | 2 989 | 11 029 | 12 623 | 10 240 | 593 578 |
| Отчисление в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение года | 40 481 | 83 760 | 1 239 | (964) | 762 | (2 152) | 123 126 |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные | (19 445) | – | – | (383) | – | – | (19 828) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 г. | 408 410 | 253 083 | 4 228 | 9 682 | 13 385 | 8 088 | 696 876 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Обесценение на индивидуальной основе признается по корпоративным кредитам, по крупным прочим кредитам физическим лицам, по кредитам индивидуальным предпринимателям. По прочим кредитам физическим лицам, по ипотечным кредитам физическим лицам, по кредитам на покупку автомобиля физическим лицам обесценение признается на коллективной основе.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | | 2013 | |
|--|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля | 2 168 371 | 53,3 | 4 562 143 | 55,9 |
| Физические лица | 704 081 | 17,3 | 1 432 024 | 17,5 |
| Производство | 333 928 | 8,2 | 379 928 | 4,7 |
| Услуги | 238 040 | 5,9 | 462 299 | 5,7 |
| Финансовые услуги | 207 035 | 5,1 | 428 886 | 5,2 |
| Пищевая промышленность | 121 260 | 3,0 | 159 143 | 1,9 |
| Строительство | 64 798 | 1,6 | 77 905 | 1,0 |
| Операции с недвижимостью | 32 772 | 0,8 | 52 363 | 0,6 |
| Транспорт | 4 464 | 0,1 | 307 712 | 3,8 |
| Прочее | 190 796 | 4,7 | 304 113 | 3,7 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | 4 065 545 | 100,0 | 8 166 516 | 100,0 |

По состоянию на 31 декабря 2014 г. общая сумма кредитов, предоставленных 20 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков Банка, составляла 2 790 961 тысячи рублей (2013 г.: 4 647 194 тысячи рублей) или 68,6% (2013 г.: 56,9%) от суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Крупные прочие кредиты физическим лицам | Прочие кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | Итого |
|--|-----------------------|---|---------------------------------|---|------------------------------------|--|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 301 789 | 82 934 | 43 769 | 6 951 | 9 070 | 4 331 | 448 844 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | | |
| - депозитами и векселями | | | | | | | |
| Банка | 106 536 | 31 486 | 4 735 | – | – | – | 142 757 |
| - объектами недвижимости | 882 799 | 289 001 | 11 412 | 30 688 | 19 973 | – | 1 233 873 |
| - транспортными средствами и оборудованием | 335 940 | 96 168 | 17 396 | 5 426 | – | 3 657 | 458 587 |
| - залог долей в уставном капитале | – | 32 000 | – | – | – | – | 32 000 |
| - поручительствами юридических лиц | 1 063 395 | 42 619 | 14 962 | 60 083 | – | 568 | 1 181 627 |
| - товарами в обороте | 255 700 | – | – | 12 500 | – | – | 268 200 |
| - поручительствами владельцев компаний | 257 807 | – | – | 41 850 | – | – | 299 657 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 3 203 966 | 574 208 | 92 274 | 157 498 | 29 043 | 8 556 | 4 065 545 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Крупные прочие кредиты физическим лицам | Прочие кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | Итого |
|--|-----------------------|---|---------------------------------|---|------------------------------------|--|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 979 070 | 182 125 | 51 291 | – | 11 743 | 3 406 | 1 227 635 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | | |
| - депозитами и векселями | | | | | | | |
| Банка | 86 185 | 49 015 | 8 651 | – | – | – | 143 851 |
| - объектами недвижимости | 1 470 274 | 736 220 | 19 553 | 29 241 | 27 245 | – | 2 282 533 |
| - транспортными средствами и оборудованием | 631 213 | 115 297 | 24 470 | 1 299 | – | 4 114 | 776 393 |
| - залог долей в уставном капитале | 5 575 | 33 897 | 2 240 | – | – | – | 41 712 |
| - поручительствами юридических лиц | 1 973 093 | 135 669 | 26 520 | 27 801 | – | 568 | 2 163 651 |
| - товарами в обороте | 787 044 | – | – | 21 362 | – | – | 808 406 |
| - поручительствами владельцев компаний | 689 865 | – | – | 32 470 | – | – | 722 335 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 6 622 319 | 1 252 223 | 132 725 | 112 173 | 38 988 | 8 088 | 8 166 516 |

Балансовая стоимость кредитов при наличии нескольких видов обеспечения распределяется пропорционально убыванию ликвидности обеспечения.

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Крупные прочие кредиты физическим лицам | Прочие кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | Итого |
|--|-----------------------|---|---------------------------------|---|------------------------------------|--|------------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | | | | | | |
| Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно) | 837 500 | 48 854 | 68 616 | – | – | – | 954 970 |
| Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно) | 1 973 747 | 112 915 | – | 145 447 | 19 974 | – | 2 252 083 |
| Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%) | 56 168 | 104 791 | 1 574 | 12 051 | – | – | 174 584 |
| Кредиты, пересмотренные в отчетном году | 205 505 | 302 487 | 10 705 | – | 2 878 | – | 521 575 |
| Итого текущих и необесцененных | 3 072 920 | 569 047 | 80 895 | 157 498 | 22 852 | – | 3 903 212 |
| <i>Просроченные, но необесцененные</i> | | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | – | – | 319 | – | – | – | 319 |
| Итого просроченных, но необесцененных | – | – | 319 | – | – | – | 319 |
| <i>Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе</i> | | | | | | | |
| - без задержки платежа | – | – | – | – | – | – | – |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 27 930 | – | 1 676 | – | – | – | 29 606 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | 43 839 | – | 563 | – | – | – | 44 402 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 2 073 | – | 2 771 | – | – | – | 4 844 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 57 204 | 5 161 | 6 050 | – | 6 191 | 8 556 | 83 162 |
| Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе | 131 046 | 5 161 | 11 060 | – | 6 191 | 8 556 | 162 014 |
| Общая балансовая сумма кредитов | 3 203 966 | 574 208 | 92 274 | 157 498 | 29 043 | 8 556 | 4 065 545 |
| За вычетом резерва под обесценение | (343 015) | (232 282) | (9 247) | (7 801) | (7 022) | (8 556) | (607 923) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 2 860 951 | 341 926 | 83 027 | 149 697 | 22 021 | – | 3 457 622 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Крупные прочие кредиты физическим лицам | Прочие кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | Итого |
|--|-----------------------|---|---------------------------------|---|------------------------------------|--|------------------|
| <i>Текущие и необесцененные</i> | | | | | | | |
| Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно) | 2 025 521 | 547 401 | 109 747 | – | – | – | 2 682 669 |
| Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно) | 4 100 475 | 261 789 | 188 | 112 173 | 23 310 | – | 4 497 935 |
| Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%) | 93 610 | 142 116 | – | – | – | – | 235 726 |
| Кредиты, пересмотренные в отчетном году | 330 430 | 290 061 | 11 959 | – | 2 980 | – | 635 430 |
| Итого текущих и необесцененных | 6 550 036 | 1 241 367 | 121 894 | 112 173 | 26 290 | – | 8 051 760 |
| <i>Просроченные, но необесцененные</i> | | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | 9 000 | – | 1 098 | – | 799 | – | 10 897 |
| Итого просроченных, но необесцененных | 9 000 | – | 1 098 | – | 799 | – | 10 897 |
| <i>Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе</i> | | | | | | | |
| - без задержки платежа | – | – | – | – | – | – | – |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней | – | – | 620 | – | – | – | 620 |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней | – | – | 30 | – | – | – | 30 |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | – | – | 244 | – | 3 136 | – | 3 380 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | 63 283 | 10 856 | 8 839 | – | 8 763 | 8 088 | 99 829 |
| Итого обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе | 63 283 | 10 856 | 9 733 | – | 11 899 | 8 088 | 103 859 |
| Общая балансовая сумма кредитов | 6 622 319 | 1 252 223 | 132 725 | 112 173 | 38 988 | 8 088 | 8 166 516 |
| За вычетом резерва под обесценение | (408 410) | (253 083) | (9 682) | (4 228) | (13 385) | (8 088) | (696 876) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 6 213 909 | 999 140 | 123 043 | 107 945 | 25 603 | – | 7 469 640 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» – к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» – к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение» – к данной категории относятся ссуды, которые на текущий момент времени соответствуют требованиям Банка, как по уровню кредитного риска, так и по размеру приносимого процентного и комиссионного дохода. Однако дальнейшее изменение условий кредитования может привести либо к увеличению кредитного риска, либо к снижению процентного и комиссионного дохода до нежелательного уровня.

«Кредиты, пересмотренные в отчетном году» представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены с целью улучшения условий кредитования заемщиков Банка, но в соответствии с первоначальными условиями кредитных договоров, заключенных с этими заемщиками, возможность подобного пересмотра не предусматривалась.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 30 дней).

Основные факторы, принимаемые в расчет при оценке наличия у кредита признаков индивидуального обесценения, перечислены в Примечании 3.

Банк занимает консервативную позицию и не использует обеспечение для снижения резерва по кредитам индивидуальным предпринимателям, ипотечным кредитам, кредитам физическим лицам на покупку автомобиля и прочим кредитам физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. кредиты и авансы корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 431 002 тысячи рублей (2013 г.: 284 923 тысяч рублей) представляют собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования международной компании WorldBusiness Capital Inc и являются активами, переданными в залог по данному займу. См. Примечание 17 и 28.

Сумма процентных доходов, начисленных за 2014 год по обесцененным кредитам, составила 6387 тысяч рублей, из них получено Банком 6 204 тысячи рублей. (2013 г.: 567 тысяч рублей и 414 тысяч рублей соответственно).

10 Основные средства и нематериальные активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | Земля | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Неотделимые улучшения недвижимого имущества | Итого основных средств | Нематериальные активы |
|---|-------|---------------|----------------|-------------------------------------|---|------------------------|-----------------------|
| Стоимость на 1 января 2013 г. | | 12 694 | 461 285 | 239 117 | 7 197 | 720 293 | 30 410 |
| Накопленная амортизация | | – | – | (102 528) | (3 049) | (105 577) | (8 570) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2013 г. | | 12 694 | 461 285 | 136 589 | 4 148 | 614 716 | 21 840 |
| Поступления | | – | – | 32 170 | 1 226 | 33 396 | 35 629 |
| Выбытия | | – | – | (18 381) | (26) | (18 407) | – |
| Амортизационные отчисления за отчетный период | 24 | – | (12 841) | (30 452) | (737) | (44 030) | (41 428) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г. | | 12 694 | 448 444 | 119 926 | 4 611 | 585 675 | 16 041 |
| Стоимость на 31 декабря 2013 г. | | 12 694 | 461 285 | 238 329 | 8 214 | 720 522 | 42 083 |
| Накопленная амортизация | | – | (12 841) | (118 403) | (3 603) | (134 847) | (26 042) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г. | | 12 694 | 448 444 | 119 926 | 4 611 | 585 675 | 16 041 |
| Поступления | | – | – | 15 708 | – | 15 708 | 16 972 |
| Выбытия | | – | – | (26 998) | (9) | (27 007) | – |
| Реклассификация в категорию «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи» | | – | (34 482) | – | – | (34 482) | – |
| Амортизационные отчисления за отчетный период | 24 | – | (12 732) | (25 093) | (762) | (38 587) | (20 486) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г. | | 12 694 | 401 230 | 83 543 | 3 840 | 501 307 | 12 527 |
| Стоимость на 31 декабря 2014 г. | | 12 694 | 425 103 | 207 740 | 8 108 | 653 645 | 31 186 |
| Накопленная амортизация | | – | (23 873) | (124 197) | (4 268) | (152 338) | (18 659) |

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Банк осуществил сравнительный анализ балансовой стоимости земли и зданий и рыночной информации и сделал вывод, что балансовая стоимость земли и зданий существенным образом не отличается от их справедливой стоимости.

10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Оценка зданий и земли Банка независимой фирмой профессиональных оценщиков проводилась по состоянию на 31 декабря 2012 г. Оценка была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков «NPV Appraise» (ООО «ЭнПиВи Эпрайс»), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного по своему местонахождению и специфике оцениваемой недвижимости.

Оценка справедливой стоимости была произведена в соответствии с международными стандартами оценки, а так же Федеральным Законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Оценка осуществлялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 233 369 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 46 674 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 241 122 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 48 224 тысячи рублей.

В случае если бы здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2014 г. составила бы 203 488 тысяч рублей (2013 г.: 237 839 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 12 068 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 414 тысяч рублей. Амортизация на стоимость земельных участков не начисляется.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав офисного и компьютерного оборудования включены активы с первоначальной стоимостью 39 757 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2013 г.: 47 747 тысяч рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав нематериальных активов включены активы с первоначальной стоимостью 4 627 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2013 г.: 27 700 тысяч рублей). Данные нематериальные активы продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

На 31 декабря 2014 г. здания Банка застрахованы на сумму 522 896 тысяч рублей (2013 г.: 544 316 тысяч рублей) против ущерба от огня и других опасностей.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, выбывших в 2014 году, составила 27 869 тысяч рублей. Данные нематериальные активы были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости. (2013 г.: первоначальная стоимость выбывших нематериальных активов составила 23 955 тысяч рублей, они были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости).

11 Прочие финансовые активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2014 | 2013 |
|---|--------------|-------------|-------------|
| Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам | | 95 762 | 18 272 |
| Производные финансовые инструменты | 29 | 76 670 | 2 515 |
| Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами | | 57 625 | 50 157 |
| Дебиторская задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию | | 3 770 | 3 657 |
| Требования по исполнительным листам | | 3 081 | 3 803 |
| Прочее | | 2 664 | 2 630 |

| | | | |
|--|--|----------------|---------------|
| Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение | | 239 572 | 81 034 |
|--|--|----------------|---------------|

| | | | |
|------------------------|--|----------|----------|
| Резерв под обесценение | | (26 862) | (11 631) |
|------------------------|--|----------|----------|

| | | | |
|---|--|----------------|---------------|
| Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение | | 212 710 | 69 403 |
|---|--|----------------|---------------|

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--|---------------|---------------|
| Резерв под обесценение на 1 января | 11 631 | 13 597 |
| Отчисления в резерв под обесценение дебиторской задолженности в течение года | 17 372 | 2 424 |
| Списание дебиторской задолженности за счет резервов | (2 141) | (4 390) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря | 26 862 | 11 631 |

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам | Производные финансовые инструменты | Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами | Дебиторская задолженность по РКО | Требования по исполнительным листам | Прочее | Итого |
|---|---|------------------------------------|---|----------------------------------|-------------------------------------|--------------|----------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | | | | |
| Высшая категория | – | 76 670 | 56 652 | – | – | – | 133 322 |
| Стандартная категория | 76 045 | – | – | – | – | – | 76 045 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 76 045 | 76 670 | 56 652 | – | – | – | 209 367 |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | | | | | | | |
| - с периодом образования задолженности менее 30 дней | 2 074 | – | 90 | 211 | 91 | 365 | 2 831 |
| - с периодом образования задолженности от 31 до 90 дней | 4 653 | – | 94 | 215 | 39 | 525 | 5 526 |
| - с периодом образования задолженности от 91 до 180 дней | 10 772 | – | 70 | 363 | – | 62 | 11 267 |
| - с периодом образования задолженности от 181 до 360 дней | 1 860 | – | 368 | 690 | – | 191 | 3 109 |
| - с периодом образования задолженности свыше 360 дней | 358 | – | 351 | 2 291 | 2 951 | 1 521 | 7 472 |
| Итого индивидуально обесцененные | 19 717 | – | 973 | 3 770 | 3 081 | 2 664 | 30 205 |
| Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение | 95 762 | 76 670 | 57 625 | 3 770 | 3 081 | 2 664 | 239 572 |
| Резерв под обесценение | (16 553) | – | (907) | (3 657) | (3 081) | (2 664) | (26 862) |
| Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение | 79 209 | 76 670 | 56 718 | 113 | – | – | 212 710 |

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам | Производные финансовые инструменты | Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами | Дебиторская задолженность по РКО | Требования по исполнительным листам | Прочее | Итого |
|---|---|------------------------------------|---|----------------------------------|-------------------------------------|--------------|-----------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | | | | |
| Высшая категория | – | 2 515 | 49 165 | – | – | – | 51 680 |
| Стандартная категория | 15 278 | – | – | – | – | – | 15 278 |
| Итого непросроченных и необесцененных | 15 278 | 2 515 | 49 165 | – | – | – | 66 958 |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | | | | | | | |
| - с периодом образования задолженности менее 30 дней | 149 | – | 120 | 407 | 519 | 1 015 | 2 210 |
| - с периодом образования задолженности от 31 до 90 дней | 323 | – | 58 | 216 | 19 | 1 387 | 2 003 |
| - с периодом образования задолженности от 91 до 180 дней | 554 | – | 31 | 290 | 46 | – | 921 |
| - с периодом образования задолженности от 181 до 360 дней | 1 641 | – | 86 | 608 | 100 | 82 | 2 517 |
| - с периодом образования задолженности свыше 360 дней | 327 | – | 697 | 2 136 | 3 119 | 146 | 6 425 |
| Итого индивидуально обесцененные | 2 994 | – | 992 | 3 657 | 3 803 | 2 630 | 14 076 |
| Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение | 18 272 | 2 515 | 50 157 | 3 657 | 3 803 | 2 630 | 81 034 |
| Резерв под обесценение | (857) | – | (890) | (3 451) | (3 803) | (2 630) | (11 631) |
| Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение | 17 415 | 2 515 | 49 267 | 206 | – | – | 69 403 |

Просроченные, но не обесцененные прочие финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2014 г. отсутствуют.

Текущими и не обесцененными финансовыми активами признается дебиторская задолженность и иные активы, по которым на отчетную дату отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности клиентов своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Банком. В таблице анализа кредитного качества текущие и не обесцененные финансовые активы подразделяются на следующие категории качества:

- ▶ «Высшая категория» – к данной категории относится дебиторская задолженность и иные активы с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в сроки, не превышающие 1 месяц после отчетной даты.
- ▶ «Стандартная категория» – к данной категории относится дебиторская задолженность и иные активы с умеренным кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в сроки, превышающие 1 месяц после отчетной даты, но задолженность не является просроченной и/или обесцененной.

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Просроченными, но не обесцененными являются финансовые активы с умеренным кредитным риском, представляющие собой дебиторскую задолженность и иные активы, по которым есть задержка платежа менее 30 дней, но они не являются обесцененными.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении финансовых активов, является наличие факторов, которые приведут заемщиков и дебиторов к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

12 Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--|---------------|---------------|
| Предоплата за услуги | 17 417 | 12 380 |
| Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль | 2 162 | 2 202 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 946 | – |
| Расчеты с подотчетными лицами | 96 | 35 |
| Прочее | 4 156 | 4 471 |
| Итого прочих активов | 24 777 | 19 088 |

13 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

В состав долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, включено помещение дополнительного офиса «Гатчинский», расположенного по адресу: г. Гатчина, ул. Рощинская, дом 13а. В ноябре 2014 года Банком было принято решение о закрытии данного дополнительного офиса.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость помещения включает сумму переоценки в размере 7 753 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки признано отложенное налоговое обязательство в сумме 1 550 тысяча рублей.

Банк принимает активные меры для реализации данного актива. По состоянию на 31 декабря 2014 г. помещение готово к немедленной продаже в его текущем состоянии. Руководство Банка осуществляет определенные мероприятия по поиску покупателя и продаже здания: размещение информации о продаже, ведение переговоров с потенциальными покупателями и прочее; на регулярной основе проводится анализ рынка аналогичной недвижимости в городе Гатчина и иных пригородах г. Санкт-Петербурга. Банк не планирует изменения плана продаж и/или отмену решения о продаже и ожидает, что продажа помещения будет осуществлена в течение 12 месяцев после отчетной даты.

14 Средства других банков

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--|---------------|---------------|
| Корреспондентские счета банков | 20 621 | 25 544 |
| Обязательства по финансированию аккредитивов | – | 5 228 |
| Итого средств других банков | 20 621 | 30 772 |

15 Средства клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| Юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 7 156 311 | 6 385 269 |
| - Срочные депозиты | 1 361 363 | 3 155 177 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета / счета до востребования | 1 486 608 | 1 155 282 |
| - Срочные вклады | 3 240 623 | 3 380 687 |
| Итого средств клиентов | 13 244 905 | 14 076 415 |

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | | 2013 | |
|--------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 4 727 231 | 35,7% | 4 535 969 | 32,2% |
| Торговля | 3 223 298 | 24,3% | 2 903 814 | 20,6% |
| Строительство | 1 512 465 | 11,4% | 1 950 795 | 13,9% |
| Услуги | 1 437 232 | 10,8% | 1 458 441 | 10,4% |
| Операции с недвижимостью | 644 125 | 4,9% | 526 129 | 3,7% |
| Пищевая промышленность | 592 103 | 4,5% | 132 921 | 0,9% |
| Производство | 545 730 | 4,1% | 1 134 950 | 8,1% |
| Научные исследования | 101 143 | 0,8% | 203 768 | 1,4% |
| Издательская деятельность | 62 152 | 0,5% | 52 562 | 0,4% |
| Прочее | 399 426 | 3,0% | 1 177 066 | 8,4% |
| Итого средств клиентов | 13 244 905 | 100,0% | 14 076 415 | 100,0% |

По состоянию на 31 декабря 2014 г. общая сумма средств 10 крупнейших групп взаимосвязанных клиентов Банка составляла 4 832 702 тысяч рублей (2013 г.: 4 362 121 тысяч рублей) или 36,49% (2013 г.: 30,99%) от валовой суммы средств клиентов Банка.

16 Выпущенные векселя

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Выпущенные векселя | 257 528 | 314 861 |
| Итого выпущенных векселей | 257 528 | 314 861 |

17 Прочие заемные средства

26 марта 2010 г. Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее WBC) для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 г. в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 г. Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2014 г. данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 431 002 тысячи рублей (2013 г.: 284 923 тысячи рублей). См. Примечания 9 и 28.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Прочие заемные средства | 302 910 | 209 001 |
| Итого прочих заемных средств | 302 910 | 209 001 |

Банк обязан соблюдать некоторые особые условия в рамках привлечения займа от WorldBusiness Capital. См. Примечание 28.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2014 | 2013 |
|--|--------------|----------------|---------------|
| Расчеты по пластиковым картам | | 59 131 | 62 033 |
| Производные финансовые инструменты | 29 | 25 241 | 3 736 |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 28 | 11 544 | 2 492 |
| Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам- контрагентам | | 6 006 | 9 506 |
| Справедливая стоимость обязательств кредитного характера | | 4 326 | 10 053 |
| Прочее | | 2 992 | 8 472 |
| Итого прочих финансовых обязательств | | 109 240 | 96 292 |

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--|---------------|---------------|
| Резерв в отношении неиспользованных отпусков | 11 431 | 12 425 |
| Расчеты с персоналом | 5 919 | 17 508 |
| Кредиторская задолженность | 5 807 | 17 778 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 5 187 | 5 584 |
| Резерв по мошенническим операциям с пластиковыми картами | 1 836 | 1 612 |
| Итого прочих обязательств | 30 180 | 54 907 |

19 Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва по мошенническим операциям с пластиковыми картами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|--------------|--------------|
| Резерв под обесценение на 1 января | 1 612 | 653 |
| Отчисления в резерв по мошенническим операциям в течение года | 702 | 3 346 |
| Возмещение ущерба клиентам за счет резервов | (478) | (2 387) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря | 1 836 | 1 612 |

20 Уставный капитал

| <i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i> | Кол-во акций в обращении шт. | Обыкновенные акции | Эмиссионный доход | Итого |
|---|------------------------------|--------------------|-------------------|---------|
| На 1 января 2013 г. | 353 820 | 795 829 | 71 127 | 866 956 |
| На 31 декабря 2013 г. | 353 820 | 795 829 | 71 127 | 866 956 |
| На 31 декабря 2014 г. | 353 820 | 795 829 | 71 127 | 866 956 |

По состоянию на 31 декабря 2014 г. номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 г., до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. составлял 725 331 тысяча рублей (2013 г.: 725 331 тысяча рублей).

В течение 2014 и 2013 годов Банк не проводил эмиссии акций.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 353 820 акций (31 декабря 2013 г.: 353 820 акций), с номинальной стоимостью 2 050 рублей за одну акцию (31 декабря 2013 г.: 2 050 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

21 Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--|----------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 665 226 | 992 901 |
| Срочные депозиты в других банках | 175 356 | 152 298 |
| Корреспондентские счета в других банках | 6 509 | 12 437 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 3 448 | 10 674 |
| Кредиты, удерживаемые для продажи | – | 241 |
| Итого процентных доходов | 850 539 | 1 168 551 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | 179 696 | 205 947 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 178 622 | 239 425 |
| Текущие/расчетные счета | 41 039 | 58 814 |
| Прочие заемные средства | 16 137 | 15 689 |
| Выпущенные векселя | 10 450 | 20 065 |
| Срочные депозиты других банков | 518 | 887 |
| Итого процентных расходов | 426 462 | 540 827 |
| Чистые процентные доходы | 424 077 | 627 724 |

22 Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|----------------|---------------|
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 149 757 | 12 731 |
| Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | 61 546 | 77 613 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 1 235 | 6 016 |
| Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 212 538 | 96 360 |

Торговые операции, совершаемые с иностранной валютой, и операции с валютными производными инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями «своп» и форвардами.

23 Комиссионные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| - Расчетные операции через платежные системы | 226 741 | 245 461 |
| - Расчетные операции | 168 724 | 178 675 |
| - Комиссии по валютнообменным операциям | 156 616 | 148 578 |
| - Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками | 101 535 | 89 261 |
| - Кассовые операции | 57 402 | 70 237 |
| - Комиссии по выданным гарантиям | 30 334 | 39 215 |
| - Комиссии по сейфингу | 2 514 | 2 471 |
| - Прочее | 5 778 | 4 449 |
| Итого комиссионных доходов | 749 644 | 778 347 |
| Комиссионные расходы | | |
| - Комиссии по операциям с пластиковыми картами и чеками | 126 346 | 95 410 |
| - Расчетные операции | 28 434 | 30 196 |
| - Инкассация | 9 357 | 11 745 |
| - Комиссии по валютным операциям | 4 776 | 2 795 |
| - Комиссия по полученным гарантиям | 4 538 | 8 882 |
| - Комиссия за оказание посреднических услуг | – | 6 958 |
| Итого комиссионных расходов | 173 451 | 155 986 |
| Чистый комиссионный доход | 576 193 | 622 361 |

24 Административные и прочие операционные расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2014 | 2013 |
|--|--------------|----------------|----------------|
| Расходы на содержание персонала | | 339 984 | 315 369 |
| Административные расходы | | 74 486 | 74 283 |
| Расходы на техническое обслуживание | | 65 923 | 86 512 |
| Амортизация основных средств | 10 | 38 587 | 44 030 |
| Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов | | 33 556 | 52 942 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | | 28 337 | 36 811 |
| Амортизация нематериальных активов | 10 | 20 486 | 41 428 |
| Взносы в государственную систему страхования вкладов | | 17 327 | 15 806 |
| Расходы на аренду помещений и мест под размещение терминалов | | 13 047 | 18 233 |
| Расходы по охране | | 12 641 | 12 902 |
| Профессиональные услуги | | 4 189 | 3 740 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | | 1 298 | 4 307 |
| Погашение и реализация приобретенных прав требования | | – | 28 095 |
| Прочее | | 24 491 | 24 402 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | | 674 352 | 758 860 |

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 60 207 тысяч рублей (2013 г.: 58 596 тысяч рублей).

25 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--|----------------|----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 125 554 | 112 723 |
| Отложенное налогообложение | 7 678 | (1 644) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 133 232 | 111 079 |

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2014 году, составляет 20% (2013 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--|----------------|----------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 607 724 | 499 855 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%) | 121 545 | 99 971 |
| Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: | | |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 11 687 | 11 108 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 133 232 | 111 079 |

25 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%).

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2013 г. | Восста- новлено на счет прибылей и убытков | Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств | 31 декабря 2014 г. |
|--|-----------------------|--|--|-----------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | | |
| Основные средства | (60 333) | 4 569 | – | (55 764) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (489) | 4 141 | – | 3 652 |
| Нематериальные активы | 633 | 180 | – | 813 |
| Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | – | 276 | (276) | – |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | – | (1 550) | – | (1 550) |
| Средства в банках | 244 | (244) | – | – |
| Выпущенные векселя | 326 | (1 887) | – | (1 561) |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 244 | (10 530) | – | (10 286) |
| Прочие резервы | 2 608 | 632 | – | 3 240 |
| Прочее | 1 795 | (3 265) | – | (1 470) |
| Чистое отложенное налоговое обязательство | (54 972) | (7 678) | (276) | (62 926) |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2012 г. | Восста- новлено на счет прибылей и убытков | Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств | 31 декабря 2013 г. |
|--|-----------------------|--|--|-----------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | | |
| Основные средства | (59 257) | (1 076) | – | (60 333) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (6 691) | 6 202 | – | (489) |
| Нематериальные активы | 278 | 355 | – | 633 |
| Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | – | (276) | 276 | – |
| Средства в банках | 2 596 | (2 352) | – | 244 |
| Выпущенные векселя | (2 557) | 2 883 | – | 326 |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | (263) | 507 | – | 244 |
| Прочие резервы | 1 587 | 1 021 | – | 2 608 |
| Прочее | 7 415 | (5 620) | – | 1 795 |
| Чистое отложенное налоговое обязательство | (56 892) | 1 644 | 276 | (54 972) |

25 Налог на прибыль (продолжение)

(г) **Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода**

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

| | 2014 | | | 2013 | | |
|--|--------------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------|
| | Сумма до налогообложения | Расходы по налогу на прибыль | Сумма за вычетом налога | Сумма до налогообложения | Расходы по налогу на прибыль | Сумма за вычетом налога |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Переоценка основных средств | – | – | – | – | – | – |
| Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 1 378 | (276) | 1 102 | (1 378) | 276 | (1 102) |
| Прочий совокупный доход | 1 378 | (276) | 1 102 | (1 378) | 276 | (1 102) |

26 Управление финансовыми рисками

Основы управления рисками Банка. Деятельность Банка подвержена финансовым, операционным и юридическим рискам. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска, риска изменения цен и других рисков), кредитный риск и риск ликвидности.

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.

Подход Банка к управлению рисками состоит из:

- 1) определения органов управления и подразделений Банка, ответственных за управление риском;
- 2) оценки риска;
- 3) управления риском и контролем за уровнем риска.

Органы управления и подразделения Банка, ответственные за управление риском

Совет директоров Банка несет ответственность за общую организацию системы контроля по управлению рисками, а также за управление ключевыми рисками и утверждение политик и процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк соблюдал установленные лимиты рисков.

В обязанности Отдела по управлению рисками Банка входит общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке и управлению рисками, а также составление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Данный отдел подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка. Кредитный риск, рыночные риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Финансово-кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка риска

Отдел по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков на основании доступной информации, предоставляемой подразделениями Банка. Ежемесячно по результатам мониторинга составляются отчеты Отдела по управлению рисками, и информация о любых значительных изменениях в структуре рисков доводится до сведения Правления Банка, наряду с предложениями о возможных мерах по снижению этих рисков.

Управление риском и контроль над уровнем риска

Процедуры Банка по управлению риском и контролю над уровнем риска различаются в зависимости от вида риска, однако в их основе лежит общая методология, разработанная Отделом по управлению рисками и одобренная Советом директоров Банка.

Кредитный риск. Деятельность Банка подвержена кредитному риску, то есть риску невыполнения одной из сторон обязательств по сделке.

Подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике, которая пересматривается и утверждается Советом директоров Банка. Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

- 1) Ежедневная отчетность, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Руководителям кредитных подразделений и Председателю Правления: состояние кредитного портфеля, в том числе с выделением просроченной задолженности.
- 2) Еженедельная, ежемесячная и ежеквартальная отчетность, предоставляемая для заседаний Правления и Совета директоров Банка:
 - а) объем предоставленных кредитов, в том числе выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам;
 - б) объем просроченной задолженности по кредитному портфелю, в том числе с выделением общей задолженности по кредитному портфелю и размером резервирования;
 - в) отраслевая структура заемщиков;
 - г) кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам Банка (ежемесячно), 20 крупнейшим заемщикам (ежеквартально);
 - д) обеспеченность кредитного портфеля;
 - е) разбивка кредитного портфеля по срокам до погашения и дюрация кредитного портфеля.

Банк структурирует уровни кредитного риска, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются на регулярной основе Финансово-кредитными комитетами Банка в соответствии со своей компетенцией.

В течение 2014 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк создал 2 Финансово-Кредитных комитета, которые утверждают лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков:

- ▶ *Финансово-Кредитный комитет* принимает решения о сделках (выдача кредитов, приобретение векселей сторонних эмитентов и др.) со всеми клиентами (группами взаимосвязанных клиентов Банка) за исключением розничных кредитов в суммах ниже 8 000 тыс. рублей (с учетом общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности заемщика, группы взаимосвязанных заемщиков), решения по выдаче которых принимаются Финансово-Кредитным комитетом по розничным сделкам. Заседания Финансово-Кредитного комитета проходят еженедельно;
- ▶ *Финансово-Кредитный комитет по розничным сделкам* принимает решение о выдаче всех розничных кредитов в суммах ниже 8 000 тыс. рублей. Решение о сделках в сумме свыше 8 000 тыс. рублей (с учетом общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности заемщика, группы взаимосвязанных заемщиков) находится в компетенции Финансово-Кредитного комитета Банка. Заседания Финансово-Кредитного комитета по розничным сделкам проходят еженедельно.

Кредитные заявки от сотрудников кредитных подразделений передаются в соответствующий Финансово-кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Снижение кредитных рисков также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют регулярный анализ способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Финансово-кредитного комитетов и анализируется ими. Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ просроченных кредитов по срокам просрочки и последующий контроль просроченных остатков.

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

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов, которая не является просроченной.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- ▶ договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически,
- ▶ соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств. Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов, оборудования, транспортных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья, коммерческих помещений, транспортных средств.

Банк также получает поручительства от бенефициаров бизнеса, а также гарантии от держательных компаний группы взаимосвязанных заемщиков.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроля за их соблюдением на регулярной основе, при этом обеспечивая оптимальный уровень вознаграждения, получаемого за принятый риск.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Казначейство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка в рамках установленных Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

| | На 31 декабря 2014 г. | | | | На 31 декабря 2013 г. | | | |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|---|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|---|--------------------------------------|
| | Финан- совые активы | Финан- совые обязате- льства | Произ- водные финан- совые инстру- менты | Чистая балан- совая позиция | Финан- совые активы | Финан- совые обязате- льства | Произ- водные финан- совые инстру- менты | Чистая балан- совая позиция |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Российские рубли | 9 420 991 | 10 756 408 | 3 120 488 | 1 785 071 | 11 560 810 | 12 463 509 | 2 560 763 | 1 658 064 |
| Доллары США | 4 273 389 | 2 206 488 | (2 040 347) | 26 554 | 2 960 220 | 1 510 023 | (1 437 736) | 12 461 |
| Евро | 1 932 870 | 887 200 | (1 028 712) | 16 958 | 1 874 951 | 746 226 | (1 124 248) | 4 477 |
| Прочие | 60 840 | 59 867 | – | 973 | 5 460 | 3 847 | – | 1 613 |
| Итого | 15 688 090 | 13 909 963 | 51 429 | 1 829 556 | 16 401 441 | 14 723 605 | (1 221) | 1 676 615 |

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает рублевый эквивалент на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Разница представляет собой справедливую стоимость контрактов «своп» и форвардов.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата Банка вследствие прогнозируемых изменений обменных курсов в 2015 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2014 г.: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | На 31 декабря 2014 г. |
|---|---|
| | Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | |
| Изменение курса доллара США на +/-28,5% | +/-5 240 |
| Изменение курса евро на +/-29,6% | +/-4 862 |

| | На 31 декабря 2013 г. |
|---------------------------------------|---|
| | Воздействие на нераспределен- ную прибыль и собственные средства |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | |
| Изменение курса доллара США на +/-25% | +/-2 492 |
| Изменение курса евро на +/-25% | +/-896 |

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на собственные средства и прибыль или убыток Банка.

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

Процентный риск. 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 и приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый ответственным подразделением Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами проводит анализ предоставленных подразделениями Банка предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и выносит предложения по процентным ставкам на рассмотрение и утверждение Правлением Банка.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

- ▶ Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов в рамках программ розничного кредитования;
- ▶ Финансово-кредитный комитет и Финансово-кредитный комитет по розничным сделкам, которые определяют процентные ставки по конкретным кредитам и нестандартным депозитным сделкам;
- ▶ Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам или видам депозитов вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам в рамках, установленных для них персональных лимитов;
- ▶ Управление «Казначейство», которое вправе устанавливать ставки привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке, покупать и продавать векселя и другие ценные бумаги с определенной доходностью, предварительно установленной на заседании Комитета по управлению активами и пассивами и подтвержденной на Правлении Банка.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного анализа руководством Банка был сделан вывод о том, что процентные ставки в рублях в среднем не изменятся более чем на 400 базисных пунктов в течение 2015 года (2013 г.: 400 базисных пунктов в течение 2014 года).

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

| | На 31 декабря 2014 г. |
|--|--|
| | Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | |
| Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов | 49 283 |
| Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов | (49 283) |

| | На 31 декабря 2013 г. |
|--|--|
| | Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | |
| Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов | 94 396 |
| Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов | (94 396) |

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию изменений настроений в обществе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Также Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Казначейство на ежедневной основе осуществляет мониторинг позиции по ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются Казначейством Правлению Банка на ежедневной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

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 Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2014 г. данный норматив составил 76,7 (2013 г.: 90,9).
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2014 г. данный норматив составил 118,7 (2013 г.: 99,0).
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2014 г. данный норматив составил 7,7 (2013 г.: 31,1).

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2015 г., 1 января 2014 г. и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются стабильным источником финансирования для Банка.

Представленный ниже анализ основан на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств. В связи с этим ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, разбиты по срокам ожидаемой реализации в соответствии с оценкой руководства ликвидности данных бумаг. Обязательства с истекшим сроком, такие как выпущенные долговые ценные бумаги, не предъявленные клиентами Банка, относятся в колонку «До востребования». Остальные активы и обязательства отражаются по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «Более 1 года». Все собственные средства отнесены в категорию «Более 1 года».

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Данная таблица составляется Банком для управленческих целей на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) и содержит данные по состоянию на 31 декабря 2014 г.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования | От 7 до 30 дней | От 30 до 90 дней | От 90 до 180 дней | От 180 дней до 1 года | Более 1 года | Итого |
|---|------------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|
| Активы | 9 450 525 | 738 734 | 2 456 967 | 2 214 135 | 1 620 901 | 1 498 835 | 17 980 097 |
| Обязательства и собственные средства | 10 034 659 | 231 926 | 847 755 | 926 468 | 1 917 750 | 4 021 539 | 17 980 097 |
| Чистый разрыв ликвидности | (584 134) | 506 808 | 1 609 212 | 1 287 667 | (296 849) | (2 522 704) | – |
| Чистый кумулятивный разрыв ликвидности | (584 134) | (77 326) | 1 531 886 | 2 819 553 | 2 522 704 | – | – |

В таблице ниже представлен анализ ликвидности на 31 декабря 2013 г.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования | От 7 до 30 дней | От 30 до 90 дней | От 90 до 180 дней | От 180 дней до 1 года | Более 1 года | Итого |
|---|--------------------|------------------|------------------|-------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|
| Активы | 7 784 157 | 638 613 | 1 824 098 | 3 435 069 | 2 980 357 | 2 383 107 | 19 045 401 |
| Обязательства и собственные средства | 9 095 824 | 251 861 | 867 395 | 1 043 308 | 1 577 982 | 6 209 031 | 19 045 401 |
| Чистый разрыв ликвидности | (1 311 667) | 386 752 | 956 703 | 2 391 761 | 1 402 375 | (3 825 924) | – |
| Чистый кумулятивный разрыв ликвидности | (1 311 667) | (924 915) | 31 788 | 2 423 549 | 3 825 924 | – | – |

На основе представленной выше таблицы Казначейством Банка рассчитываются коэффициенты банковской ликвидности (соотношение активов и пассивов по соответствующим срокам) и сравниваются с оценочными коэффициентами (за основу берутся установленные Банком России нормативы мгновенной и текущей ликвидности, а также производится корректировка этих нормативов на специальные коэффициенты, которые ужесточают значения нормативов Банка России). Ситуация с ликвидностью считается нормальной при условии, если текущее значение коэффициентов выше значения коэффициентов установленных Банком.

Приведенная ниже таблица показывает распределение по срокам погашения недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым и условным обязательствам Банка, отраженным по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам может отличаться от представленного ниже анализа.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых и условных обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 20 621 | – | – | – | 20 621 |
| Средства клиентов | 9 198 943 | 1 928 285 | 1 682 566 | 705 744 | 13 515 538 |
| Выпущенные векселя | 36 846 | 87 575 | 79 585 | 62 431 | 266 437 |
| Прочие заемные средства | – | 37 105 | 36 657 | 287 209 | 360 971 |
| Производные финансовые инструменты | 2 831 526 | 237 532 | – | – | 3 069 058 |
| Финансовые гарантии и аккредитивы | 2 113 811 | – | – | – | 2 113 811 |
| Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц | 46 118 | – | – | – | 46 118 |
| Прочие финансовые обязательства | 65 137 | – | – | – | 65 137 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 14 313 002 | 2 290 497 | 1 798 808 | 1 055 384 | 19 457 691 |

В таблице ниже представлен анализ финансовых и условных обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 30 785 | – | – | – | 30 785 |
| Средства клиентов | 8 219 224 | 2 594 798 | 2 356 317 | 1 299 180 | 14 469 519 |
| Выпущенные векселя | 3 415 | 246 413 | 17 813 | 55 568 | 323 209 |
| Прочие заемные средства | – | 24 239 | 21 939 | 209 948 | 256 126 |
| Производные финансовые инструменты | 2 477 594 | 90 005 | – | – | 2 567 599 |
| Финансовые гарантии и аккредитивы | 2 567 601 | – | – | – | 2 567 601 |
| Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц | 49 128 | – | – | – | 49 128 |
| Прочие финансовые обязательства | 71 539 | – | – | – | 71 539 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 13 419 286 | 2 955 455 | 2 396 069 | 1 564 696 | 20 335 506 |

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения для управления ликвидностью.

27 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 г. этот минимальный уровень составлял 10% (2013 г.: 10%).

В течение 2014 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала.

В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

В таблице ниже представлены показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации (основанных на принципах Базеля III), по состоянию на 31 декабря 2014 года по формам Банка России 0409123 и 0409135:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 |
|---|------------------|
| Источники базового капитала | |
| Уставный капитал | 725 331 |
| Эмиссионный доход | 63 709 |
| Часть резервного фонда | 36 267 |
| Прибыль предшествующих лет | 822 669 |
| Итого базовый капитал | 1 647 976 |
| Итого основной капитал | 1 647 976 |
| Дополнительный капитал | |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 146 806 |
| Прибыль текущего года (часть) | 269 689 |
| Итого дополнительный капитал | 416 495 |
| Итого собственные средства (капитал) | 2 064 471 |
| Показатель достаточности базового капитала (Н1.1) | 15,4% |
| Показатель достаточности основного капитала (Н1.2) | 15,4% |
| Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 19,1% |

27 Управление капиталом, нераспределенная прибыль и дивиденды (продолжение)

В таблице ниже представлены показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации (основанных на принципах Базеля III), по состоянию на 31 декабря 2013 г. по формам Банка России 0409123 и 0409135:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2013 |
|---|------------------|
| Источники базового капитала | |
| Уставный капитал | 725 331 |
| Эмиссионный доход | 63 709 |
| Часть резервного фонда | 36 267 |
| Прибыль предшествующих лет | 654 699 |
| Итого базовый капитал | 1 480 006 |
| Итого основной капитал | 1 480 006 |
| Дополнительный капитал | |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 146 806 |
| Прибыль текущего года (часть) | 335 528 |
| Итого дополнительный капитал | 482 334 |
| Итого собственные средства (капитал) | 1 962 340 |
| Показатель достаточности базового капитала (Н1.1) | 11,14% |
| Показатель достаточности основного капитала (Н1.2) | 11,14% |
| Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 14,61% |

В соответствии с законодательством РФ по банковской деятельности основой для определения величины распределяемой прибыли за отчетный период является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности. Эта прибыль может быть использована для выплаты дивидендов или направлена в резервы.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемым резервам, рассчитанная в соответствие с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, после промежуточной выплаты дивидендов из прибыли 2014 года составила 327 765 тысяч рублей (2013 г.: 362 356 тысяч рублей).

На 31 декабря 2014 г. объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2013 год составили 194 385 тысяч рублей, промежуточная выплата из прибыли за 2014 год – 131 975 тысяч рублей (за 2012 год: 191 172 тысяч рублей).

Величина дивидендов, выплаченных в отчетном году за 2014 год и 2013 год, на 1 акцию составила 0,37 и 0,55 тысяч рублей соответственно. Величина дивидендов, выплаченных в 2013 за 2012 год, на 1 акцию составила 0,54 тысячи рублей.

28 Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Существенная часть деятельности Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки.

В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2014 г. Банк не имеет обязательств капитального характера. (2013 г.: нет).

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--|--------------|--------------|
| Менее 1 года | 6 310 | 6 958 |
| От 1 до 5 лет | – | 782 |
| Более 5 лет | – | 757 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 6 310 | 8 497 |

28 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать следующие особые условия, связанные с кредитным соглашением, заключенным с WorldBusiness Capital, Inc:

| Особые условия | | Требования ЦБ РФ | Требования по кредитному соглашению | Значения на 31 декабря 2014 г. | Соответствие |
|--|---|-------------------------|--|---------------------------------------|---------------------|
| Норматив достаточности капитала | > | 10% | 11% | 19,1% | Да |
| Норматив мгновенной ликвидности | > | 15% | 15% | 76,7% | Да |
| Норматив текущей ликвидности | > | 50% | 50% | 118,7% | Да |
| Норматив долгосрочной ликвидности | < | 120% | 120% | 7,7% | Да |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | < | 25% | 25% | 18,4% | Да |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков | < | 800% | 800% | 177,4% | Да |
| Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) | < | 50% | 10% | 0,1% | Да |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка | < | 3% | 3% | 0,4% | Да |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц | < | 25% | 25% | 0,0% | Да |
| Отношение объема кредитов, с задержкой платежа более 90 дней, к общей сумме кредитов | < | Отсутствует | 6% | 3,25% | Да |
| Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту полученному Клиентом от WorldBusiness Capital Inc, к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc, с момента первой выплаты части кредита до момента второй выплаты части кредита | > | Отсутствует | 150% | Не применимо | Да |
| Соотношение общей величины кредитов, права по которым являются залогом по кредиту полученному от WorldBusiness Capital Inc к непогашенной величине кредита, полученного от WorldBusiness Capital Inc с момента второй выплаты части кредита и в последующем | > | Отсутствует | 125% | 131% | Да |

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие: досрочное расторжение кредитного соглашения, требование досрочного погашения остатка задолженности и начисленных процентов, а также реализацией WorldBusiness Capital, Inc прав требования по заложенным Банком кредитным договорам. См. Примечание 17.

В течение отчетного периода Банк соблюдал вышеуказанные требования.

Обязательства кредитного характера. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

28 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. 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 к 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.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2014 | 2013 |
|---|--------------|------------------|------------------|
| Гарантии выданные | | 2 049 923 | 2 527 283 |
| Отзывные невыбранные кредитные линии и овердрафты | | 1 182 863 | 1 381 944 |
| Безотзывные невыбранные овердрафты физических лиц | | 46 118 | 49 128 |
| Импортные аккредитивы | | 63 888 | 40 318 |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера | 18 | (11 544) | (2 492) |
| Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва | | 3 331 248 | 3 996 181 |

По состоянию на 31 декабря 2014 г. резерв под безотзывные невыбранные овердрафты физических и юридических лиц составил 11 544 тысячи рублей (2013 г.: 2 492 тысячи рублей). См. Примечание 18.

Общая сумма задолженности по контрактным суммам невыбранных кредитных линий, аккредитивов и гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия этих финансовых инструментов или их отмена без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Российские рубли | 2 748 654 | 3 174 704 |
| Доллары США | 290 916 | 368 876 |
| Евро | 303 222 | 455 093 |
| Итого | 3 342 792 | 3 998 673 |

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 409 846 тысяч рублей (2013 г.: 202 732 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. часть средств в других банках и прочих финансовых институтах представляет собой гарантийные депозиты являющиеся активами с ограничением по использованию. Данные депозиты с балансовой стоимостью 565 305 тысяч рублей (2013 г.: 518 231 тысяча рублей) размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам, гарантиям и аккредитивам. См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. права требований по корпоративным кредитам на сумму 431 002 тысячи рублей находились в залоге под привлеченный займ от компании WorldBusiness Capital Inc на сумму 302 910 тысяч рублей (2013 г.: 284 923 тысяч рублей под привлеченный займ на сумму 209 001 тысячи рублей). См. Примечание 9 и 17.

29 Производные финансовые инструменты

Производные валютные инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и включают валютные контракты «своп» и форварды. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп» и форвардов, заключенным Банком на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---|---|---|---|
| | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Валютные контракты «своп» и форварды: | | | | |
| справедливая стоимость на конец отчетного периода | | | | |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-) | (1 719 751) | (320 596) | (131 841) | (1 309 168) |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+) | – | – | 3 273 | – |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-) | (1 025 141) | (3 571) | (1 124 248) | – |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+) | 2 821 562 | 298 926 | 1 258 598 | 1 305 432 |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | – | – | (3 267) | – |
| Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп» и форвардов | 76 670 | (25 241) | 2 515 | (3 736) |

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Балансовая стоимость 2014 г. | Справед- ливая стоимость 2014 г. | Непризнан- ный доход/ (расход) 2014 г. | Балансовая стоимость 2013 г. | Справед- ливая стоимость 2013 г. | Непризнан- ный доход/ (расход) 2013 г. |
|---|------------------------------------|---|---|------------------------------------|---|---|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 825 800 | 6 825 800 | – | 7 211 735 | 7 211 735 | – |
| - Наличные средства | 984 869 | 984 869 | – | 615 922 | 615 922 | – |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ | 1 443 625 | 1 443 625 | – | 2 121 331 | 2 121 331 | – |
| - Корреспондентские счета и депозиты в банках | 4 396 331 | 4 396 331 | – | 4 474 184 | 4 474 184 | – |
| - Расчетные счета в торговых системах | 975 | 975 | – | 298 | 298 | – |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 409 846 | 409 846 | – | 202 732 | 202 732 | – |
| Средства в других банках и прочих финансовых институтах | 3 109 598 | 3 097 465 | (12 133) | 1 056 577 | 1 055 688 | (889) |
| Кредиты и авансы клиентам | 3 457 622 | 3 422 967 | (34 655) | 7 469 640 | 7 411 184 | (58 456) |
| - Корпоративные кредиты | 2 860 951 | 2 848 998 | (11 953) | 6 213 909 | 6 172 615 | (41 294) |
| - Крупные прочие кредиты физическим лицам | 341 926 | 325 485 | (16 441) | 999 140 | 984 126 | (15 014) |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям | 149 697 | 149 638 | (59) | 107 945 | 107 789 | (156) |
| - Прочие кредиты физическим лицам | 83 027 | 80 050 | (2 977) | 123 043 | 121 218 | (1 825) |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам | 22 021 | 18 796 | (3 225) | 25 603 | 25 436 | (167) |
| - Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | – | – | – | – | – | – |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 1 749 184 | 1 749 184 | – | 134 968 | 134 968 | – |
| Прочие финансовые активы | 136 040 | 136 040 | – | 66 888 | 66 888 | – |
| Дебиторская задолженность | 136 040 | 136 040 | – | 66 888 | 66 888 | – |
| Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости | 15 688 090 | 15 641 302 | (46 788) | 16 142 540 | 16 083 195 | (59 345) |

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Балансовая стоимость 2014 г. | Справед- ливая стоимость 2014 г. | Непризнан- ный доход/ (расход) 2014 г. | Балансовая стоимость 2013 г. | Справед- ливая стоимость 2013 г. | Непризнан- ный доход/ (расход) 2013 г. |
|--|------------------------------------|---|---|------------------------------------|---|---|
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства банков | 20 621 | 20 621 | – | 30 772 | 30 772 | – |
| Средства клиентов | 13 244 905 | 13 408 066 | (163 161) | 14 076 415 | 14 282 657 | (206 242) |
| - Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц | 7 156 311 | 7 156 311 | – | 6 385 269 | 6 385 269 | – |
| - Срочные депозиты прочих юридических лиц | 1 361 363 | 1 418 837 | (57 474) | 3 155 177 | 3 261 157 | (105 980) |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц | 1 486 608 | 1 486 608 | – | 1 155 282 | 1 155 282 | – |
| - Срочные вклады физических лиц | 3 240 623 | 3 346 310 | (105 687) | 3 380 687 | 3 480 949 | (100 262) |
| Выпущенные векселя | 257 528 | 257 528 | – | 314 861 | 314 861 | – |
| Прочие заемные средства | 302 910 | 302 910 | – | 209 001 | 209 001 | – |
| Прочие финансовые обязательства | 83 999 | 83 999 | – | 92 556 | 92 556 | – |
| Расчеты по пластиковым картам | 59 131 | 59 131 | – | 62 033 | 62 033 | – |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 11 544 | 11 544 | – | 2 492 | 2 492 | – |
| Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения банковским платежным агентам и комиссий банкам-контрагентам | 6 006 | 6 006 | – | 9 506 | 9 506 | – |
| Справедливая стоимость обязательств кредитного характера | 4 326 | 4 326 | – | 10 053 | 10 053 | – |
| Прочее | 2 992 | 2 992 | – | 8 472 | 8 472 | – |
| Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости | 13 909 963 | 14 073 124 | (163 161) | 14 723 605 | 14 929 847 | (206 242) |

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости:

| | 2014 | | | 2013 | | |
|--|--|--|---|--|---|---|
| | Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1) | Метод оценки, использую- щий данные ненаблюдае- мых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использую- щий значи- тельный объем ненаблюдае- мых дан- ных (Уровень 3) | Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1) | Метод оценки, использую- щий значи- тельный объем ненаблюдае- мых дан- ных (Уровень 2) | Метод оценки, использую- щий значи- тельный объем ненаблюдае- мых дан- ных (Уровень 3) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | 6 825 800 | – | – | 7 211 735 | – |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | – | 409 846 | – | – | 202 732 | – |
| Средства в других банках и прочих финансовых институтах | – | 3 097 465 | – | – | 1 055 688 | – |
| Кредиты и авансы клиентам | – | – | 3 422 967 | – | – | 7 411 184 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | – | 1 749 184 | – | – | 134 968 | – |
| Прочие финансовые активы | – | – | 136 040 | – | – | 66 888 |
| Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости | – | 12 082 295 | 3 559 007 | – | 8 605 123 | 7 478 072 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства банков | – | 20 621 | – | – | 30 772 | – |
| Средства клиентов | – | – | 13 408 066 | – | – | 14 282 657 |
| Выпущенные векселя | – | – | 257 528 | – | – | 314 861 |
| Прочие заемные средства | – | – | 302 910 | – | – | 209 001 |
| Прочие финансовые обязательства | – | – | 83 999 | – | – | 92 556 |
| Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости | – | 20 621 | 14 052 503 | – | 30 772 | 14 899 075 |

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ ставок, используемых для дисконтирования финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отличается от балансовой стоимости, представлен ниже (в процентах годовых):

| | 2014 | | | 2013 | | |
|--|-----------|-------------|-----------|-----------|-------------|----------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Средства в других банках и прочих финансовых институтах | | | | | | |
| - Векселя банков | 18,2-22,3 | – | – | 10,6 | 1,1 | – |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | |
| - Корпоративные кредиты | 12,2-17,2 | 7,4-8,4 | 8,3-10,4 | 7,9-16,0 | 12,0 | 8,0 |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям | 14,1-15,0 | – | – | 10,5 | – | – |
| - Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам | 17,4-25,4 | 10,5 | – | 11,5 | 11,5 | – |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам | 17,4 | – | – | 12,5 | – | – |
| - Крупные кредиты физическим лицам | 17,4-25,7 | – | 10,0-10,7 | 8,0-28,0 | – | 9,0-25,0 |
| - Прочие кредиты физическим лицам | 17,4-25,7 | 10,3-10,5 | 8,6-10,7 | 11,0-28,0 | 20,0-25,0 | 9,0-25,0 |
| Средства клиентов | | | | | | |
| - Срочные депозиты юридических лиц | 12,8-20,0 | 4,6-5,0 | 3,1-3,7 | 5,8-8,1 | 2,6 | 1,2-1,7 |
| - Срочные вклады физических лиц | 8,1-13,7 | 3,9-6,0 | 3,2-5,6 | 5,2-7,4 | 1,5-3,2 | 0,8-2,8 |

(в) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

| | 2014 | | | 2013 | | |
|---|---|--|--|---|--|--|
| | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| - Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | – | – | – | 258 901 | – | – |
| Прочие финансовые активы | | | | | | |
| - Контракты «своп» | – | 56 234 | – | – | 2 116 | – |
| - Форварды | – | – | 20 436 | – | – | 399 |
| Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости | – | 56 234 | 20 436 | 258 901 | 2 116 | 399 |

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| | 2014 | | | 2013 | | |
|--|---|--|--|---|--|--|
| | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) |
| <i>(В тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | |
| - Контракты «своп» | - | - | - | - | 3 736 | - |
| - Форварды | - | - | 25 241 | - | - | - |
| Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости | - | - | 25 241 | - | 3 736 | - |

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Ниже представлено движение финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, относящихся к 3 уровню оценки:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--|---------------|------------|
| Финансовые активы | | |
| Справедливая стоимость финансовых активов на 1 января | 399 | - |
| Признано в ОПУ | 41 255 | 2 467 |
| Реализация | (21 218) | (2 068) |
| Итого справедливая стоимость финансовых активов, относящихся к 3 уровню | 20 436 | 399 |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|-----------------|----------|
| Финансовые обязательства | | |
| Справедливая стоимость финансовых обязательств на 1 января | - | - |
| Признано в ОПУ | (146 482) | (930) |
| Реализация | 121 241 | 930 |
| Итого справедливая стоимость финансовых обязательств, относящихся к 3 уровню | (25 241) | - |

31 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится 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 ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, а также с представителями высшего руководства. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 г. по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Руководство Банка | Компании, подконт- рольные акционерам | Прочие | Итого |
|---|------------------|------------------------------|--|---------------|----------------|
| Текущие/расчетные счета на конец года | 2 782 | 20 080 | 158 581 | 12 390 | 193 833 |
| Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 1,0-17,0% годовых) | 354 178 | 78 740 | 21 787 | 32 546 | 487 251 |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 12,6-28%) | – | – | 8 | 67 | 75 |
| Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря | – | – | (129) | – | (129) |
| Безотзывные обязательства | 2 054 | 817 | 2 500 | 1 336 | 6 707 |
| Выданные гарантии и поручительства | – | – | 24 088 | – | 24 088 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Руководство Банка | Компании, подконт- рольные акционерам | Прочие | Итого |
|--|------------------|------------------------------|--|---------------|-----------------|
| Процентные доходы | 9 | 26 | 1 265 | 32 | 1 332 |
| Процентные расходы | (12 209) | (4 948) | (13 962) | (1 524) | (32 643) |
| Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств | – | 1 | (129) | – | (128) |
| Доходы/(расходы) от операций с валютой | (520) | 329 | 20 | 19 | (152) |
| Комиссионные доходы | 228 | 222 | 1 749 | 120 | 2 319 |
| Прочие операционные доходы | – | 2 | 2 | 2 | 6 |
| Административные и прочие операционные расходы | (21 180) | (37 172) | – | – | (58 352) |

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Руководство Банка | Компании, подконт- рольные акционерам | Прочие | Итого |
|--|------------------|------------------------------|--|---------------|-----------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 4 800 | 2 671 | 5 304 | 2 894 | 15 669 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | (4 944) | (3 069) | (5 296) | (2 909) | (16 218) |

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 г. по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Руководство Банка | Компании, подконт- рольные акционерам | Прочие | Итого |
|--|------------------|------------------------------|--|---------------|----------------|
| Текущие/расчетные счета на конец года | 9 216 | 24 465 | 9 235 | 5 458 | 48 374 |
| Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2,75-10,5% годовых) | 171 771 | 70 043 | 195 240 | 14 463 | 451 517 |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 11,90-28%) | 144 | 399 | – | 82 | 625 |
| Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств по состоянию на 31 декабря | – | (1) | – | – | (1) |
| Безотзывные обязательства | 1 585 | 319 | – | 557 | 2 461 |
| Выданные гарантии и поручительства | – | – | 14 472 | – | 14 472 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Руководство Банка | Компании, подконт- рольные акционерам | Прочие | Итого |
|--|------------------|------------------------------|--|---------------|-----------------|
| Процентные доходы | 10 | 74 | 14 | 40 | 138 |
| Процентные расходы | (9 549) | (5 256) | (15 813) | (1 315) | (31 933) |
| Резерв под обесценение кредитов и внебалансовых обязательств | – | (1) | – | – | (1) |
| Доходы/(расходы) от операций с валютой | (28) | 12 | 55 | (38) | 1 |
| Комиссионные доходы | 181 | 74 | 265 | 243 | 763 |
| Прочие операционные доходы | 3 | 10 | – | 2 | 15 |
| Административные и прочие операционные расходы | (23 328) | (27 011) | – | – | (50 339) |

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Акционеры | Руководство Банка | Компании, подконт- рольные акционерам | Прочие | Итого |
|--|------------------|------------------------------|--|---------------|----------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 3 662 | 974 | 2 176 | 1 561 | 8 373 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | (3 527) | (1 538) | (2 176) | (1 585) | (8 826) |

В 2014 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров, включая бонусы по результатам работы, составила 11 141 тысяч рублей (2013 г.: 12 959 тысяч рублей).

В 2014 году общая сумма вознаграждения членам Правления и Главному бухгалтеру, включая бонусы по результатам работы, составила 47 211 тысяч рублей (2013 г.: 37 380 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. акционерам Банка были объявлены и выплачены дивиденды за 2013 год в размере 194 385 тысяч рублей и за 2014 год в размере 131 975 тысяч рублей (за 2012 год: 191 172 тысяч рублей).

32 События после отчетной даты

В связи с внесением изменений в Гражданский кодекс РФ, а также в соответствии с требованиями Положения № 242-П на внеочередном общем собрании акционеров (Протокол № 61 от 12 декабря 2014 г.) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. С 25 февраля 2015 г. введено в действие новое полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк». Сокращенное фирменное наименование Банка: АО Банк «ПСКБ».