

**Публичное акционерное общество
«Донской коммерческий банк»**

**Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2014 года
и за 2014 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях капитала	10
Примечания к финансовой отчетности	11
1 Введение	11
2 Принципы составления финансовой отчетности	12
3 Основные принципы учетной политики	13
4 Процентные доходы и процентные расходы	25
5 Комиссионные доходы	25
6 Комиссионные расходы.....	25
7 Резерв под обесценение.....	26
8 Расходы на персонал.....	26
9 Прочие общехозяйственные и административные расходы	26
10 Налог на прибыль.....	27
11 Денежные и приравненные к ним средства	28
12 Кредиты, выданные банкам	29
13 Кредиты, выданные клиентам.....	29
14 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	35
15 Инвестиционная собственность.....	35
16 Активы, удерживаемые для продажи.....	36
17 Основные средства и нематериальные активы.....	37
18 Прочие активы.....	39
19 Текущие счета и депозиты клиентов.....	39
20 Прочие обязательства	40
21 Акционерный капитал	40
22 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	41
23 Управление капиталом	57
24 Условные обязательства кредитного характера	58
25 Операционная аренда.....	59
26 Условные обязательства	59
27 Операции со связанными сторонами.....	61
28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	63
29 События, произошедшие после отчетной даты.....	65



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров
Публичного акционерного общества «Донской коммерческий банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Донской коммерческий банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения 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 проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Донской коммерческий банк».

Генеральная лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 492 от 3 декабря 2014 года.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Ростовской области за № 1026100001817 от 29 июля 2002 года. Свидетельство серии 61 № 002690005.

Место нахождения аудируемого лица: 344068, Российская Федерация, город Ростов-на-Дону, проспект Михаила Нагибина, дом 32/2.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также 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 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – “Федеральный закон”) мы провели процедуры с целью проверки:

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

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а Сектор по управлению рисками Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Сектором по управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Сектора по управлению рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Сектором по управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Шеваренков Е.В.
Директор
(доверенность от 16 марта 2015 года № 155/15)
АО «КПМГ»
Москва, Российская Федерация
26 июня 2015 года



*Публичное акционерное общество «Донской коммерческий банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год*

		2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
	Примечания		
Процентные доходы	4	466 221	389 559
Процентные расходы	4	(260 554)	(186 760)
Чистый процентный доход		205 667	202 799
Комиссионные доходы	5	71 318	65 692
Комиссионные расходы	6	(7 322)	(9 372)
Чистый комиссионный доход		63 996	56 320
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		343	(57)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		21 417	8 813
Прочие доходы		5 741	5 993
Создание резервов под обесценение	7	(30 405)	(49 540)
Расходы на персонал	8	(138 655)	(121 517)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(74 781)	(79 091)
Прибыль до вычета налога на прибыль		53 323	23 720
Расход по налогу на прибыль	10	(10 982)	(3 867)
Прибыль за год		42 341	19 853
Общий совокупный доход за год		42 341	19 853

Финансовая отчетность была одобрена руководством 26 июня 2015 года и подписана от его имени:


Г-н Герасименко В.А.
Председатель Правления


Г-жа Кайлова И.Д.
Заместитель главного бухгалтера

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

*Публичное акционерное общество «Донской коммерческий банк»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года*

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	918 033	879 054
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		44 882	36 469
Кредиты, выданные банкам	12	626 369	1 491 689
Кредиты, выданные клиентам	13	3 375 072	2 871 645
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	14	189 005	188 844
Активы, удерживаемые для продажи	16	-	48 329
Инвестиционная собственность	15	50 021	62 684
Основные средства и нематериальные активы	17	143 006	147 691
Прочие активы	18	40 155	15 491
Всего активов		5 386 543	5 741 896
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Задолженность перед ЦБ РФ		-	80 603
Текущие счета и депозиты клиентов	19	4 776 636	5 064 331
Обязательства по отложенному налогу	10	4 566	4 946
Прочие обязательства	20	17 280	29 508
Всего обязательств		4 798 482	5 179 388
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	605 098	605 098
Накопленные убытки		(17 037)	(42 590)
Всего капитала		588 061	562 508
Всего обязательств и капитала		5 386 543	5 741 896


Г-н Герасименко В.А.
Председатель Правления


Г-жа Каялова М.Д.
Заместитель главного бухгалтера



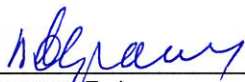
Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	455 382	380 880
Процентные расходы	(259 624)	(186 936)
Комиссионные доходы	69 488	63 091
Комиссионные расходы	(7 322)	(9 372)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	343	(57)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	17 877	8 864
Поступления по прочим доходам	5 741	5 993
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(203 950)	(191 369)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	(8 413)	4 113
Кредиты, выданные банкам	1 028 006	(1 084 965)
Кредиты, выданные клиентам	(530 596)	(237 654)
Прочие активы	(6 961)	6 130
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	(466 885)	1 031 533
Задолженность перед ЦБ РФ	(80 000)	80 000
Прочие обязательства	(12 415)	5 524
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	671	(124 225)
Налог на прибыль уплаченный	(13 048)	(3 630)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(12 377)	(127 855)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(97 261)	(67 704)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	98 507	25 489
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(4 574)	(5 886)
Продажи основных средств и нематериальных активов	309	277
Продажи активов, удерживаемых для продажи	48 329	200
Выбытие инвестиционной собственности	17 800	-
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности	63 110	(47 624)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(16 796)	(16 720)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(16 796)	(16 720)

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Публичное акционерное общество «Донской коммерческий банк»
Отчет о движении денежных средств за 2014 год

Примечания	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	38 979	(192 199)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	5 043	11 009
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	879 054	1 060 244
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	11 918 033	879 054



Г-н Герасименко В.А.
Председатель Правления



Г-жа Каялова И.Д.
Заместитель главного бухгалтера



*Публичное акционерное общество «Донской коммерческий банк»
Отчет об изменениях капитала за 2014 год*

тыс. рублей	Акционерный капитал	Накопленные убытки	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	605 098	(45 655)	559 443
Прибыль за год	-	19 853	19 853
Общий совокупный доход за год	-	19 853	19 853
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала			
Дивиденды объявленные	-	(16 788)	(16 788)
Всего операций с собственниками	-	(16 788)	(16 788)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	605 098	(42 590)	562 508
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	605 098	(42 590)	562 508
Прибыль за год	-	42 341	42 341
Общий совокупный доход за год	-	42 341	42 341
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала			
Дивиденды объявленные	-	(16 788)	(16 788)
Всего операций с собственниками	-	(16 788)	(16 788)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	605 098	(17 037)	588 061

И. Герасименко

Г-н Герасименко В.А.
Председатель Правления

И. Д. Каялова

Г-жа Каялова И.Д.
Заместитель главного бухгалтера



1 Введение

Организационная структура и деятельность

Публичное акционерное общество «Донской коммерческий банк» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как открытое акционерное общество в 1990 году. В декабре 2014 года общим собранием акционеров Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования в публичное акционерное общество. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 344068, город Ростов-на-Дону, проспект Михаила Нагибина, дом 32/2.

Банк имеет 7 дополнительных офисов и 4 операционных офиса. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников в 2014 году составила 180 человек (2013 год: 180 человек).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имел дочерних предприятий и ассоциированных компаний.

Структура акционеров Банка представлена следующим образом:

Наименование	2014 год, %	2013 год, %
ООО «Ростовская лизинговая компания»	19,99	19,99
ЗАО «Энергия»	19,83	19,83
Ростовский вертолетный производственный комплекс - открытое акционерное общество «Роствертол»	14,94	14,94
ОАО «ТВЦ Роствертол»	14,74	14,74
ООО «Ростовская трастовая компания»	12,48	12,48
НПФ «Роствертол»	7,48	7,48
Прочие акционеры	10,54	10,54
	100,00	100,00

Все акционеры являются резидентами Российской Федерации. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 27.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Политическая и экономическая нестабильность в Украине оказала и может продолжить оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. США и Европейский Союз ввели определенные санкции против российских официальных лиц и предпринимателей. До настоящего времени эти события не оказали существенного влияния на операции и финансовое положение Банка.

Однако в данный момент сложно оценить, как возможное ухудшение ситуации в Украине наряду с возможными дополнительными санкциями против Российской Федерации могут повлиять на финансовую отчетность Банка. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением активов, удерживаемых для продажи, оцениваемых по наименьшей из следующих величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 13;
- в части обесценения инвестиционной собственности - Примечание 15.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* – Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации”.

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

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

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

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

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

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

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

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

Амортизированная стоимость

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Амортизация

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

- здания	от 40 до 100 лет
- оборудование, офисная мебель и принадлежности	от 1 до 33 лет
- транспортные средства	7 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

Инвестиционная собственность

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

Амортизация по инвестиционной собственности начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока ее полезного использования продолжительностью в 50 лет и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;

- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Привилегированные акции

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, опубликованный в июле 2014 года, в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	373 564	338 158
Кредиты, выданные банкам	63 917	28 088
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15 562	14 722
Депозиты в ЦБ РФ	12 881	7 858
Денежные и приравненные к ним средства	247	662
Прочие	50	71
	466 221	389 559
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов – физических лиц	(170 770)	(131 135)
Текущие счета и депозиты клиентов – юридических лиц	(89 014)	(53 698)
Задолженность перед ЦБ РФ	(770)	(1 914)
Счета и депозиты банков	-	(13)
	(250 554)	(186 760)

В состав различных статей процентных доходов за 2014 год входит общая сумма, равная 6 232 тыс. рублей (2013 год: 1 650 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Комиссия по расчетным операциям	45 760	41 722
Комиссия по кассовым операциям	15 884	16 805
Комиссия за инкассацию	1 305	2 004
Комиссия по выданным гарантиям	1 830	1 306
Прочие	6 539	3 855
	71 318	65 692

6 Комиссионные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Комиссия по операциям с использованием банковских карт	(2 906)	(5 079)
Комиссия по расчетным операциям	(2 593)	(2 872)
Комиссия по банкнотным сделкам	(1 466)	(884)
Прочие	(357)	(537)
	(7 322)	(9 372)

7 Создание резерва под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(30 303)	(29 588)
Кредиты, выданные банкам	-	(19 976)
Прочие активы	(102)	24
	(30 405)	(49 540)

8 Расходы на персонал

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(113 268)	(99 872)
Налоги и отчисления по заработной плате	(25 387)	(21 645)
	(138 655)	(121 517)

9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Прочие расходы, относящиеся к содержанию имущества	(11 877)	(10 742)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(9 742)	(10 841)
Страхование вкладов	(9 517)	(7 699)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(8 950)	(8 124)
Охрана	(7 862)	(8 343)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(5 555)	(3 118)
Расходы по операционной аренде	(3 793)	(3 629)
Страхование	(1 803)	(6 806)
Канцелярские товары	(1 141)	(1 042)
Реклама	(762)	(884)
Амортизация инвестиционной собственности	(536)	(1 115)
Благотворительность и спонсорство	(331)	(122)
Командировочные расходы	(173)	(372)
Прочие	(12 738)	(16 254)
	(74 781)	(79 091)

10 Налог на прибыль

	<u>2014 год</u> тыс. рублей	<u>2013 год</u> тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(11 362)	(9 595)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	380	5 728
Всего расхода по налогу на прибыль	(10 982)	(3 867)

В 2014 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2013 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	<u>2014 год</u> тыс. рублей	<u>%</u>	<u>2013 год</u> тыс. рублей	<u>%</u>
Прибыль до налогообложения	53 323		23 720	
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(10 665)	(20,00)	(4 744)	(20,00)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, за вычетом необлагаемых налогом на прибыль доходов	(881)	(1,65)	343	1,45
Доход, облагаемый по более низкой ставке	563	1,06	534	2,25
	(10 982)	(20,60)	(3 867)	(16,30)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2014 и 2013 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Кредиты, выданные банкам	3 995	-	3 995
Кредиты, выданные клиентам	(10 435)	3 661	(6 774)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	359	(306)	53
Основные средства и нематериальные активы	(2 581)	1 062	(1 519)
Прочие активы и обязательства	3 716	(4 037)	(321)
	(4 946)	380	(4 566)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Кредиты, выданные банкам	-	3 995	3 995
Кредиты, выданные клиентам	(11 981)	1 546	(10 435)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	249	110	359
Основные средства и нематериальные активы	(3 696)	1 115	(2 581)
Прочие активы и обязательства	4 754	(1 038)	3 716
	(10 674)	5 728	(4 946)

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Касса	384 385	275 189
Счета типа «Ностро» и депозиты в ЦБ РФ	97 946	458 748
Счета типа «Ностро» в прочих банках и расчеты с фондовыми биржами		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	159 802	42 660
Крупные российские банки	207 285	88 358
Прочие российские банки	63 804	14 072
Расчеты с фондовыми биржами	4 811	27
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках и расчетов с фондовыми биржами	435 702	145 117
Всего денежных и приравненным к ним средств	918 033	879 054

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и других банках предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

Банк относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов.

По состоянию на 31 декабря 2014 года приблизительно 99% (31 декабря 2013 года: 95%) остатков на счетах типа «Ностро» в прочих банках и расчетов с фондовыми биржами размещены в кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже «ВВ-».

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет двух контрагентов, счета типа «Ностро» которых превышают 10% от суммы собственного капитала Банка. Совокупная сумма вышеуказанных остатков равна 358 177 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 года - один контрагент, сумма остатков – 51 940 тыс. рублей.

12 Кредиты, выданные банкам

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты и депозиты		
Крупные российские банки	620 000	1 371 689
Прочие российские банки	26 345	139 976
Всего кредитов и депозитов	646 345	1 511 665
Резерв под обесценение	(19 976)	(19 976)
Всего кредитов и депозитов	626 369	1 491 689

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года остаток в ОАО «Мастер-Банк» составлял 19 976 тыс. рублей. Руководство Банка не ожидает возврата этой суммы в связи с отзывом лицензии у указанного контрагента, резерв составляет 100%.

Прочие кредиты, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года 100% (31 декабря 2013 года: 92%) кредитов, выданных банкам, размещены в кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже «ВВ-».

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2013 года: четырех контрагентов), кредиты каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 620 000 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 470 402 тыс. рублей).

13 Кредиты, выданные клиентам

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1 345 529	970 297
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 430 061	1 313 419
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 775 590	2 283 716
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	618 226	675 231
Кредиты на покупку автомобилей	8 799	1 417
Ипотечные кредиты	132 782	41 303
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	759 807	717 951
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	3 535 397	3 001 667
Резерв под обесценение	(160 325)	(130 022)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 375 072	2 871 645

Банк рассматривает заемщиков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, в качестве крупных, если годовая выручка заемщика превышает 1 000 000 тыс. рублей, численность сотрудников заемщика превышает 250 человек или доля участия государства в уставном капитале заемщика превышает 25%.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2014 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	65 664	64 358	130 022
Чистое создание резерва под обесценение	23 153	7 151	30 304
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	88 817	71 509	160 326

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	45 840	55 764	101 604
Чистое создание резерва под обесценение	20 994	8 594	29 588
Списания и продажа кредитов	(1 170)	-	(1 170)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	65 664	64 358	130 022

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 345 529	970 297
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	1 345 529	970 297
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 084 901	1 176 813
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	308 338	106 322
- просроченные на срок менее 90 дней	6 832	19 524
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	10 760
- просроченные на срок более 1 года	29 990	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	345 160	136 606
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 430 061	1 313 419
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 775 590	2 283 716

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	447 736	567 135
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	142 818	79 729
- просроченные на срок более 1 года	27 672	28 367
Всего просроченных или обесцененных кредитов	170 490	108 096
Всего потребительских кредитов	618 226	675 231
Кредиты на покупку автомобилей		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 799	1 417
Всего кредитов на покупку автомобилей	8 799	1 417
Ипотечные кредиты		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	132 782	41 303
Всего ипотечных кредитов	132 782	41 303
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	759 807	717 951
Всего кредитов, выданных клиентам	3 535 397	3 001 667
Резерв под обесценение	(160 325)	(130 022)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	3 375 072	2 871 645

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам, входят кредиты, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 43 907 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: такие кредиты отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 90 902 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 43 222 тыс. рублей).

Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов относятся просроченные платежи по кредитному соглашению, существенное ухудшение финансового состояния заемщика, ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

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

В случае, когда для оценки размера ожидаемых потоков денежных средств используется обеспечение, скидка к стоимости обеспечения составляет 20-50% в целях отражения текущих рыночных условий, а ожидаемые сроки реализации составляют от 2 до 3 лет.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 33 751 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 28 716 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Недвижимость	1 583 791	1 318 251
Транспортные средства	107 677	74 153
Оборудование	130 844	724 702
Прочее обеспечение	465 533	-
Поручительства	88 819	-
Без обеспечения	34 570	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	2 411 234	2 117 106
Просроченные или обесцененные кредиты		
Недвижимость	194 497	41 974
Транспортные средства	14 932	612
Оборудование	39 685	58 360
Прочее обеспечение	13 033	-
Поручительства	7 190	-
Без обеспечения	6 201	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	275 538	100 946
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 686 773	2 218 052

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам розничным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Недвижимость	343 062	400 591
Транспортные средства	42 661	42 598
Оборудование	-	2 107
Прочее обеспечение	18 391	77
Поручительства	102 587	77 379
Без обеспечения	73 361	76 227
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	580 063	598 979
Просроченные или обесцененные кредиты		
Недвижимость	106 748	49 272
Транспортные средства	1 488	1 480
Поручительства	-	3 862
Всего просроченных или обесцененных кредитов	108 236	54 614
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	688 298	653 593

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов в части, обеспеченной залогами (без учета избыточного обеспечения), и могут не отражать справедливую стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

Возвратность непросроченных и необесцененных кредитов, выданных клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие просроченной задолженности, результаты мониторинга ссудной задолженности заемщика перед Банком и качество залогового обеспечения, при наличии такового. В рамках мониторинга ссудной задолженности Банком на регулярной основе осуществляется контроль над залоговым обеспечением по ссуде, выполнением заемщиком существенных условий в рамках кредитного соглашения, анализ финансовой информации о деятельности заемщика.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости и прав требования. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80% по ипотечным кредитам и 90% по кредитам на покупку автомобиля.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 146 313 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2013 года: 93 338 тыс. рублей).

Изъятые обеспечение

В течение 2014 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 5 499 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря размер изъятого обеспечения составляет:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Недвижимость	18 064	24 619
Прочие активы	-	6 665
Всего изъятого обеспечения	18 064	31 284

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Кредиты, выданные розничным клиентам	759 807	717 951
Торговля фармацевтическими и лекарственными средствами	583 317	392 341
Пищевая промышленность	548 583	513 572
Производство	400 527	238 246
Оптовая торговля	242 302	178 907
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	233 733	211 594
Недвижимость	204 274	147 318
Машиностроение	152 954	123 328
Строительство	111 856	196 250
Гостиничный и ресторанный бизнес	84 371	114 881
Финансовые услуги	81 266	70 360
Прочие	132 407	96 919
	3 535 397	3 001 667
Резерв под обесценение	(160 325)	(130 022)
	3 375 072	2 871 645

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 20 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2013 года: 19 заемщиков), кредиты каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 2 264 778 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 751 081 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 22, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	159 593	139 809
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	159 593	139 809
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	10 039	19 972
с кредитным рейтингом ниже В+	19 373	29 063
Всего корпоративных облигаций	29 411	49 035
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	189 005	188 844

По состоянию на 31 декабря 2014 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, служащие обеспечением по задолженности перед ЦБ РФ, отсутствуют (31 декабря 2013 года: 86 292 тыс. рублей).

15 Инвестиционная собственность

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Фактические затраты		
По состоянию на 1 января	73 138	160 958
Выбытия	(17 800)	-
Реклассифицировано в основные средства	-	(45 852)
Реклассифицировано в активы, удерживаемые для продажи	-	(41 968)
По состоянию на 31 декабря	55 338	73 138
Накопленная амортизация		
По состоянию на 1 января	(2 924)	(4 518)
Накопленная амортизация по объектам, реклассифицированным в основные средства	-	2 670
Накопленная амортизация по объектам, реклассифицированным в активы, удерживаемые для продажи	-	39
Начисленная амортизация за год	(536)	(1 115)
Выбытия	104	-
По состоянию на 31 декабря	(3 356)	(2 924)
Резерв под обесценение	(1 961)	(7 530)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	50 021	62 684

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционной собственности в 2014 и 2013 годах:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(7 530)	(8 749)
Сумма резерва под обесценение инвестиционной собственности, реклассифицированной в основные средства	-	1 154
Восстановление резерва под обесценение	5 569	65
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(1 961)	(7 530)

В 2011 году Банк приобрел объекты недвижимости и земельные участки, которые первоначально были получены в залог в качестве обеспечения по кредитам. До 2012 года данные объекты учитывались как основные средства и активы, удерживаемые для продажи. В 2012 году руководство Банка приняло решение перенести эти объекты в инвестиционную собственность, поскольку планировало получать прибыль от сдачи объектов в аренду и/или получать доход от увеличения их рыночной стоимости, а не использовать эти объекты в процессе обычной хозяйственной деятельности.

Инвестиционная собственность состоит из производственных и административных помещений, и прилегающих к ним земельных участков, расположенных в Ростовской области.

Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость инвестиционной собственности, поскольку сопоставимые рыночные сделки не осуществляются достаточно часто, существует широкий диапазон цен на соответствующие активы, и отсутствуют альтернативные достоверные оценки справедливой стоимости.

Доходы от сдачи инвестиционной собственности в аренду за 2014 год, отраженные в составе прочих доходов, составили 6 091 тыс. рублей (2013 год: 5 577 тыс. рублей). Расходы на содержание инвестиционной собственности в 2014 и 2013 годах незначительны.

16 Активы, удерживаемые для продажи

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Фактические затраты		
По состоянию на 1 января	48 329	6 522
Реклассифицировано из инвестиционной собственности	-	41 864
Поступления за период	-	143
Выбытия за период	(48 329)	(200)
По состоянию на 31 декабря	-	48 329

Все активы, удерживаемые для продажи по состоянию на 31 декабря 2013 года, были реализованы в течение 2014 года по балансовой стоимости.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование, офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение и лицензии (нематериальные активы)	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	135 559	39 160	9 968	7 586	192 273
Поступления	-	1 847	2 156	517	4 574
Выбытия	(91)	(6)	(2 411)	(636)	(3 144)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	135 468	41 001	9 713	7 521	193 703
Накопленные износ и амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	(10 152)	(25 661)	(4 476)	(4 293)	(44 582)
Начисленные износ и амортизация за год	(1 333)	(3 667)	(1 922)	(2 028)	(8 950)
Выбытия	-	6	2 193	636	2 835
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	(11 485)	(29 322)	(4 205)	(5 685)	(50 697)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2014 года	123 983	11 679	5 508	1 836	143 006

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование, офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение и лицензии (нематериальные активы)	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	90 861	39 928	8 382	7 811	146 982
Поступления	-	2 096	2 230	1 560	5 886
Выбытия	-	(2 864)	(644)	(1 785)	(5 293)
Реклассифицировано из инвестиционной собственности	44 698	-	-	-	44 698
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	135 559	39 160	9 968	7 586	192 273
Накопленные износ и амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(6 101)	(24 528)	(3 617)	(4 266)	(38 512)
Начисленные износ и амортизация за год	(1 381)	(3 428)	(1 503)	(1 812)	(8 124)
Выбытия	-	2 295	644	1 785	4 724
Реклассифицировано из инвестиционной собственности	(2 670)	-	-	-	(2 670)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	(10 152)	(25 661)	(4 476)	(4 293)	(44 582)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2013 года	125 407	13 499	5 492	3 293	147 691

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2014 и 2013 годах отсутствовали.

18 Прочие активы

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	3 008	4 336
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	2 179	-
Резерв под обесценение	(1 186)	(1 084)
Всего прочих финансовых активов	4 001	3 252
Изъятые обеспечения	30 489	12 425
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	2 247	561
Авансовые платежи	4 474	4 677
Материалы и расчеты с поставщиками	443	169
Прочие	4 714	620
Резерв под обесценение	(6 213)	(6 213)
Всего прочих нефинансовых активов	36 154	12 239
Всего прочих активов	40 155	15 491

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в 2014 и 2013 годах:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(7 297)	(7 321)
Чистое (создание) восстановление резерва под обесценение	(102)	24
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(7 399)	(7 297)

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 1 527 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 400 тыс. рублей), в том числе на сумму 162 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 254 тыс. рублей), просроченная на срок от 90 дней до 1 года, и на сумму 1 304 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 86 тыс. рублей), просроченная на срок более 1 года.

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	498 064	360 167
- Корпоративные клиенты	1 879 986	2 368 363
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	1 980 797	1 788 644
- Корпоративные клиенты	417 789	547 157
	4 776 636	5 064 331

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Банка, которые служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет двух клиентов (групп связанных клиентов) (31 декабря 2013 года: трех клиентов (групп связанных клиентов)), счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 1 525 443 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 795 103 тыс. рублей).

20 Прочие обязательства

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Кредиторская задолженность по дивидендам	332	340
Кредиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	-	1 573
Всего прочих финансовых обязательств	332	1 913
Кредиторская задолженность по прочим налогам	2 733	4 883
Прочие нефинансовые обязательства	14 215	22 712
Всего прочих нефинансовых обязательств	16 948	27 595
Всего прочих обязательств	17 280	29 508

21 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 33 359 000 обыкновенных акций и 6 641 000 привилегированных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей. В течение 2014 и 2013 годов акции не выпускались.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, получение части имущества Банка в случае его ликвидации, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда, размер которого составляет 100 процентов от номинальной стоимости по привилегированным акциям с государственным номером выпуска 20100492В (20 500 акций), 25 процентов от номинальной стоимости по привилегированным акциям с государственным номером выпуска 20200492В (55 500 акций), 22 процента от номинальной стоимости по привилегированным акциям с государственным номером выпуска 20300492В (6 565 000 акций):

а) имеют право голоса на общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

- при решении вопросов о внесении изменений в устав, ограничивающих права акционеров владельцев привилегированных акций этого типа;

- по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;

б) имеют право на получение дивидендов;

в) имеют право на получение ликвидационной стоимости акций, которая составляет 10 рублей.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 135 524 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2013 года: 124 317 тыс. рублей (неаудированные данные)).

По состоянию на отчетную дату дивиденды в размере, представленном в следующей далее таблице, были объявлены и, соответственно, начислены.

	<u>2014 год</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>2013 год</u> <u>тыс. руб.</u>
0,06 руб на одну обыкновенную акцию	2 001	2 001
10 руб. на одну привилегированную акцию, размер дивиденда по которым составляет 100 процентов от номинальной стоимости	205	205
2,5 руб на одну привилегированную акцию, размер дивиденда по которым составляет 25 процентов от номинальной стоимости	139	139
2,2 руб. на одну привилегированную акцию, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости	14 443	14 443
Всего дивидендов начислено	<u>16 788</u>	<u>16 788</u>

22 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Совета директоров является следующим:

Слюсарь Борис Николаевич - Председатель Совета директоров

Бугаева Ольга Владимировна

Герасименко Владимир Александрович

Кузьмина Татьяна Константиновна

Мартиди Людмила Георгиевна

Сысоев Николай Иванович

Трушкин Юрий Викторович

Фадеева Маргарита Станиславовна

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления. Председатель Правления назначается решением Совета директоров Банка. Количественный состав и сроки полномочий Правления Банка устанавливаются Советом директоров Банка. Состав Правления Банка утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления. Исполнительные органы Банка подотчетны и подконтрольны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка и организуют выполнение их решений.

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Правления является следующим:

Герасименко Владимир Александрович – Председатель Правления

Трушкин Юрий Викторович

Виноградова Татьяна Сергеевна

Коробейникова Лариса Владиславовна

Мудульян Алла Степановна

В течение 2014 года состав Правления не изменялся.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;

- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (Председатель правления) и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Сектор управления рисками;
- Отдел экономической безопасности,
- Специалист по информационной безопасности;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - юридический отдел, ответственный за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

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

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

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

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

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском ;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска ;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;

- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

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

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а Сектор по управлению рисками Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Сектором по управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя сектора по управлению рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, сектор по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Сектором по управлению рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Сектора по управлению рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях сектора по управлению рисками.

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

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

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

Вследствие того, что большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок совпадают со сроками погашения финансовых инструментов.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 год			2013 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета типа «Ностро» в банках	0,01%	0,05%	0,23%	0,00%	0,12%	0,07%
Кредиты, выданные банкам	16,23%	-	-	5,69%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,15%	-	-	11,67%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8,27%	-	-	7,54%	-	-
Процентные обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	-	6,50%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	2,94%	0,00%	0,00%	2,76%	0,01%	0,00%
- Срочные депозиты	11,33%	3,69%	3,75%	8,85%	3,66%	3,68%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов, может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 833)	(3 833)	(5 531)	(5 531)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 833	3 833	5 531	5 531

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	439 891	272 350	205 792	918 033
Кредиты, выданные банкам	626 369	-	-	626 369
Кредиты, выданные клиентам	3 375 072	-	-	3 375 072
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	189 005	-	-	189 005
Прочие финансовые активы	3 637	90	274	4 001
Всего активов	4 633 974	272 440	206 066	5 112 480
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	4 300 415	271 120	205 101	4 776 636
Прочие финансовые обязательства	332	-	-	332
Всего обязательств	4 300 747	271 120	205 101	4 776 968
Чистая позиция	333 227	1 320	965	335 512

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	722 689	75 897	80 468	879 054
Кредиты, выданные банкам	1 491 689	-	-	1 491 689
Кредиты, выданные клиентам	2 871 645	-	-	2 871 645
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	188 844	-	-	188 844
Прочие финансовые активы	3 252	-	-	3 252
Всего активов	5 278 119	75 897	80 468	5 434 484
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Задолженность перед ЦБ РФ	80 603	-	-	80 603
Текущие счета и депозиты клиентов	4 910 029	76 514	77 788	5 064 331
Прочие финансовые обязательства	925	561	427	1 913
Всего обязательств	4 991 557	77 075	78 215	5 146 847
Чистая позиция	286 562	(1 178)	2 253	287 637

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	212	(188)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	154	360

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания КУАП, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов рассматриваются Сектором по работе с корпоративными клиентами Управления кредитованием, который контролирует портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Сотрудники данного сектора составляют заключение о целесообразности выдачи кредита, которое основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Сектор мониторинга заемщиков и кредитных рисков Управления кредитованием составляет независимое профессиональное суждение об уровне кредитного риска, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Сектор оценки и сопровождения залогового имущества Управления кредитованием определяет ликвидность и целесообразность залога, его рыночную и залоговую стоимость. Юридический отдел осуществляет правовую поддержку сделки, Отдел экономической безопасности проводит проверку на предмет негативной информации и деловой репутации заемщика. КУАП на основе документов, предоставленных Управлением кредитованием, Юридическим отделом и Отделом экономической безопасности, принимает решение о выдаче кредита в зависимости от спецификации риска.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается сектор розничного кредитования, при этом процедура рассмотрения происходит аналогично процедуре рассмотрения заявок от корпоративных клиентов.

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

Помимо анализа отдельных заемщиков, Сектор по управлению рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	<u>2014 год</u> тыс. рублей	<u>2013 год</u> тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	435 702	145 117
Кредиты, выданные банкам	626 369	1 491 689
Кредиты, выданные клиентам	3 375 072	2 871 645
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	189 005	188 844
Прочие финансовые активы	4 001	3 252
Всего максимального уровня риска	<u>4 630 149</u>	<u>4 700 547</u>

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

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Отдел анализа, ликвидности и отчетности получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем отдел анализа, ликвидности и отчетности формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Отдел анализа, ликвидности и отчетности ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Отделом анализа, ликвидности и отчетности.

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	4 373 770	162 282	35 005	123 716	154 991	4 803 764	4 776 636
Прочие финансовые обязательства	332	-	-	-	-	332	332
Всего финансовых обязательств	4 374 102	162 282	35 005	123 716	154 991	4 804 096	4 776 968
Забалансовые обязательства кредитного характера							
	338 428	-	-	-	-	338 428	338 428

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	-	80 704	-	-	-	80 704	80 603
Текущие счета и депозиты клиентов	4 711 517	90 958	84 484	94 943	100 908	5 082 810	5 064 331
Прочие финансовые обязательства	1 913	-	-	-	-	1 913	1 913
Всего финансовых обязательств	4 713 430	171 662	84 484	94 943	100 908	5 165 427	5 146 847
Забалансовые обязательства кредитного характера							
	307 319	-	-	-	-	307 319	307 319

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	55 375	23 123
От 1 до 3 месяцев	10 500	39 889
От 3 до 12 месяцев	928 676	121 097
От 1 года до 5 лет	985 887	1 604 535
	1 980 798	1 788 644

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	918 033	-	-	-	-	-	918 033
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	44 882	44 882
Кредиты, выданные банкам	620 000	-	-	-	-	6 369	626 369
Кредиты, выданные клиентам	167 338	336 585	1 542 458	1 299 739	28 952	-	3 375 072
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	119 095	69 910	-	-	189 005
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	50 021	50 021
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	143 006	143 006
Прочие активы	6 286	1 058	3 509	-	-	29 302	40 155
Всего активов	1 711 657	337 643	1 665 062	1 369 649	28 952	273 579	5 386 543
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	2 446 089	92 392	1 076 314	1 161 841	-	-	4 776 636
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	4 566	4 566
Прочие обязательства	4 081	2 733	10 466	-	-	-	17 280
Всего обязательств	2 450 170	95 125	1 086 780	1 161 841	-	-	4 798 482
Чистая позиция	(738 513)	242 518	578 282	207 808	28 952	269 013	588 061

Просроченные кредиты в основном включаются в категорию «От 1 года до 5 лет» с учетом ожидаемых сроков погашения.

Руководство полагает, что отрицательный разрыв по категории «До востребования и менее 1 месяца» может быть в достаточной степени покрыт кредитами, предоставляемым ЦБ РФ и прочими российскими банками, а также депозитами акционеров.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	879 054	-	-	-	-	-	879 054
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	36 469	36 469
Кредиты, выданные банкам	1 470 402	-	21 287	-	-	-	1 491 689
Кредиты, выданные клиентам	83 951	397 223	1 346 092	1 013 470	30 909	-	2 871 645
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	630	31 204	68 733	88 277	-	-	188 844
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	48 329	-	-	-	48 329
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	62 684	62 684
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	147 690	147 690
Прочие активы	2 814	649	4 786	-	-	7 242	15 491
Всего активов	2 436 851	429 076	1 489 227	1 101 747	30 909	254 085	5 741 895
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Задолженность перед ЦБ РФ	-	80 603	-	-	-	-	80 603
Текущие счета и депозиты клиентов	2 912 920	127 049	319 827	1 704 535	-	-	5 064 331
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	4 946	4 946
Прочие обязательства	10 260	4 883	14 365	-	-	-	29 508
Всего обязательств	2 923 180	212 535	334 192	1 704 535	-	4 946	5 179 388
Чистая позиция	(486 329)	216 541	1 155 036	(602 788)	30 909	249 139	562 508

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

23 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций” (далее – “Положение ЦБ РФ № 215-П”) и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)” (далее – “Положение ЦБ РФ № 395-П”). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 31 декабря 2013 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 1 января 2014 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, (“норматив достаточности собственных средств (капитала)”) составляло 10%. По состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – “норматив Н1.1”), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – “норматив Н1.2”), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – “норматив Н1.0”) составляют 5,5%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

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

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

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

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей (неаудированные данные)	2013 год тыс. рублей (неаудированные данные)
Основной капитал	438 259	433 517
Дополнительный капитал	147 303	83 174
Всего капитала	585 562	516 691
Активы, взвешенные с учетом риска	5 024 373	4 483 910
Норматив Н1.1 (%)	8,87	9,67
Норматив Н1.2 (%)	8,87	9,67
Норматив Н1.0 (%)	11,65	11,52

24 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	215 175	165 199
Гарантии и аккредитивы	105 877	98 826
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	17 376	43 294
	338 428	307 319

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

25 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	3 195	3 223
Сроком более 5 лет	385	1 222
	3 580	4 445

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до 1 года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2014 году платежи по операционной аренде, отраженные в качестве расходов в составе прибыли и убытка, составляют 3 793 тыс. рублей (2013 год: 3 629 тыс. рублей).

26 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

27 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом.

	<u>2014 год</u> тыс. рублей	<u>2013 год</u> тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	(17 642)	(16 841)
Прочие обязательства по выплатам сотрудникам	(4 522)	(6 833)
	<u>(22 164)</u>	<u>(23 674)</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	<u>2014 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя процентная</u> <u>ставка, %</u>	<u>2013 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя процентная</u> <u>ставка, %</u>
Отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам	1 782	7,84	2 755	7,60
Депозиты полученные	(78 325)	13,11	(202 788)	9,70

Кредиты выданы в российских рублях и подлежат погашению в 2017 году. Кредиты, выданные связанным сторонам, по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют обеспечение в размере 5 510 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 5 510 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	<u>2014 год</u> тыс. рублей	<u>2013 год</u> тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентный доход	181	275
Процентный расход	(9 878)	(19 253)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают физических лиц, являющихся руководящими сотрудниками компаний, имеющих существенное влияние на Банк, и их ближайших родственников.

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

*Публичное акционерное общество «Донской коммерческий банк»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год*

	Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам:					
- в российских рублях	-	-	60 281	10,31	60 281
Резерв под обесценение	-	-	(17 714)		(17 714)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов:					
- в российских рублях	(1 399 610)	6,28	(274 964)	12,89	(1 674 574)
- в долларах США	(10 818)	0,09	(92 618)	0,09	(103 436)
- в Евро	(154 626)	0,00	(329)	0,00	(154 955)
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	1 013				1 013
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-		6 123		6 123
Процентные расходы	(84 971)		(26 091)		(111 062)
Комиссионные доходы	(1 989)		885		(1 104)
Прочие доходы	1		312		313
Убытки от обесценения	51		(3 771)		(3 720)

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам:					
- в российских рублях	-	-	68 223	9,15	68 223
Резерв под обесценение	-	-	(13 943)	-	(13 943)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов:					
- в российских рублях	(2 086 362)	5,14	(359 819)	8,86	(2 446 181)
- в долларах США	(3 931)	0,00	(11 597)	1,27	(15 528)
- в Евро	(31 344)	0,00	(10 307)	0,93	(41 651)

	Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	5 066	-	5 891	-	10 957
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	5 520	-	5 520
Процентные расходы	(47 773)	-	(24 338)	-	(72 111)
Комиссионные доходы	1 421	-	936	-	2 357
Прочие доходы	3	-	82	-	85
Убытки от обесценения	-	-	(106)	-	(106)

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

28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

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

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

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

тыс. рублей	Уровень <u>1</u>	Уровень <u>2</u>	Уровень <u>3</u>	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	918 033	-	918 033	918 033
Кредиты, выданные банкам	-	626 369	-	626 369	626 369
Кредиты, выданные клиентам	-	-	2 895 924	2 895 924	3 375 072
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	189 005	-	-	189 005	189 005
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	4 677 177	-	4 677 177	4 776 636

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень <u>1</u>	Уровень <u>2</u>	Уровень <u>3</u>	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	879 054	-	879 054	879 054
Кредиты, выданные банкам	-	1 491 689	-	1 491 689	1 491 689
Кредиты, выданные клиентам	-	-	2 871 645	2 871 645	2 871 645
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	188 844	-	-	188 844	188 844
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Задолженность перед ЦБ РФ	-	80 603	-	80 603	80 603
Текущие счета и депозиты клиентов	-	5 064 331	-	5 064 331	5 064 331

29 События, произошедшие после отчетной даты

После 31 декабря 2014 года Банк объявил о выплате дивидендов за 2014 год в размере 16 788 тыс. рублей.