

ПРИЛОЖЕНИЕ 6.

Годовая неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2014 год



«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
ОГРН 1027739555282, ИНН/ОЛП 7734202860/775001004, К/С 301018103000000000659
в Отделении 2 Москва, БИК 044585698, ОКПО 09318941, ОКВЭД 65.32
Лухов переулок, д. 2, стр. 1, г. Москва, 107045, тел.: (495) 777-4-888, факс: (495) 797-4210
Телекс: 634645 MCB RU, SWIFT: MCB RU MM, E-mail: info@mkbr.ru, www.mkbr.ru

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)

Финансовая (неконсолидированная) отчетность по
состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год

Содержание

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в собственных средствах	8
1 Введение	9
2 Принципы составления финансовой отчетности	10
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Чистый процентный доход	25
5 Чистый комиссионный доход	25
6 Расходы на персонал и административные расходы	26
7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	26
8 Налог на прибыль	26
9 Денежные и приравненные к ним средства	28
10 Счета и депозиты в банках	29
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32
13 Кредиты, выданные клиентам	33
14 Основные средства	40
15 Прочие активы	42
16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации	43
17 Счета и депозиты банков	43
18 Текущие счета и депозиты клиентов	44
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	44
20 Прочие обязательства	46
21 Акционерный капитал	47
22 Забалансовые обязательства	47
23 Операционная аренда	48
24 Условные обязательства	48
25 Депозитарные услуги	49
26 Операции со связанными сторонами	50
27 Управление капиталом	51
28 Анализ по сегментам	53
29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	57
30 Передача финансовых активов	85
31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	86
32 События, произошедшие после отчетной даты	90

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год*

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	57 281 448	41 805 013
Процентные расходы	4	(32 085 374)	(24 590 833)
Чистый процентный доход	4	25 196 074	17 214 180
Резерв под обесценение кредитов	13	(11 737 853)	(5 503 564)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		13 458 221	11 710 616
Комиссионные доходы	5	9 105 299	7 207 339
Комиссионные расходы	5	(1 814 847)	(778 259)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(2 109 641)	54 555
Чистая реализованная прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		(180 850)	18 686
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		(2 284 439)	445 508
Расхода по участию в системе страхования вкладов		(567 995)	(490 583)
Чистые прочие операционные доходы		619 501	711 694
Непроцентные доходы		2 767 028	7 168 940
Операционные доходы		16 225 249	18 879 556
Расхода на персонал	6	(5 265 219)	(4 428 452)
Административные расходы	6	(3 585 896)	(2 769 021)
Амортизация основных средств	14	(528 636)	(470 654)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	7	(27 340)	(184 177)
Операционные расходы		(9 407 091)	(7 852 304)
Прибыль до налогообложения		6 818 158	11 027 252
Налог на прибыль	8	(1 525 458)	(2 301 469)
Чистая прибыль за период		5 292 700	8 725 783

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год*

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Чистая прибыль за период		5 292 700	8 725 783
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(1 535 473)	(44 660)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(21 148)	(22 796)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		311 324	16 249
Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога		(1 245 297)	(51 207)
Всего совокупного дохода за год		4 047 403	8 674 576

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
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	9	118 583 276	66 995 040
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		3 360 070	2 798 987
Счета и депозиты в банках	10	6 880 576	10 466 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	49 864 611	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	11 111 625	18 394 062
Кредиты, выданные клиентам	13	377 094 717	307 766 647
Основные средства	14	7 398 570	6 078 375
Инвестиции в дочерние организации		310 128	310 128
Прочие активы	15	8 259 887	1 874 339
Всего активов		582 863 460	452 095 780
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16	11 594 431	14 566 171
Счета и депозиты банков	17	52 760 960	21 671 695
Текущие счета и депозиты клиентов	18	335 317 705	275 093 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	118 965 996	85 718 596
Отложенные налоговые обязательства	8	2 285 841	1 882 743
Текущие налоговые обязательства	8	-	196 917
Прочие обязательства	20	2 444 601	2 519 691
Всего обязательств		523 369 534	401 649 257
Собственные средства			
Акционерный капитал	21	15 329 692	15 329 692
Добавочный капитал		9 768 757	9 768 757
Акции в процессе регистрации		5 000 000	-
Положительная переоценка зданий		1 115 928	1 115 928
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 269 152)	(23 855)
Нераспределенная прибыль		29 548 701	24 256 001
Всего собственных средств		59 493 926	50 446 523
Всего обязательств и собственных средств		582 863 460	452 095 780

Забалансовые и условные обязательства 22-24

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Саев

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств за 2014 год*

Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	54 925 424	42 696 558
Процентные расходы выплаченные	(30 875 709)	(22 398 150)
Комиссионные доходы полученные	8 708 967	7 189 290
Комиссионные расходы выплаченные	(1 814 847)	(775 759)
Чистые выплаты по операциям с ценными бумагами	(1 313 497)	(29 187)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5 844 580	913 766
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные	(547 564)	(458 313)
Чистые поступления по прочим доходам (расходам)	760 778	(1 859 144)
Расходы на персонал выплаченные	(5 305 506)	(4 292 171)
Административные расходы выплаченные	(3 064 680)	(2 768 571)
Налог уплаченный	(1 998 073)	(1 707 078)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	25 319 873	16 511 241
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(561 083)	(253 215)
Счета и депозиты в банках	5 810 951	2 041 014
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(12 504 902)	(5 525 737)
Кредиты, выданные клиентам	(46 954 184)	(107 975 027)
Прочие активы	2 789 843	(1 078 229)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	(2 990 217)	14 566 171
Счета и депозиты банков	(2 316 026)	(3 918 970)
Текущие счета и депозиты клиентов	39 247 430	84 696 308
Выпущенные векселя	(1 899 846)	(1 133 393)
Прочие обязательства	(605 058)	232 412
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности	5 336 781	(1 837 426)

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств за 2014 год

Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая продажа (приобретение) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10 911 611	(12 951 571)
Чистое приобретение основных средств	(1 407 998)	(475 979)
Чистые выплаты при вложении в дочерние компании	(3 141 626)	-
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	6 361 987	(13 427 550)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций	-	7 535 600
Поступления субординированных займов	5 000 000	-
Погашение субординированных займов	-	(7 393 842)
Поступления ссудированных займов	14 194 180	-
Погашение ссудированных займов	(544 980)	(9 580 768)
Поступления средств от эмиссии субординированных облигаций	5 000 000	17 722 171
Поступления средств от эмиссии прочих облигаций	25 497 030	26 071 484
Погашение прочих облигаций	(19 409 155)	(439 898)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	29 737 075	33 914 747
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	10 152 393	893 886
Изменение денежных и приравненных к ним средств	51 588 236	19 543 657
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	66 995 040	47 451 383
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	118 583 276	66 995 040

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Саос

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (закрытое акционерное общество)
Отчет об изменениях в собственных средствах за 2013 год*

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Акции в процессе регистрации	Полученная плата за выпуск акций	Резерв по переоценке валютных бумаг, включенных в валютный для продажи	Пересредствленная прибыль	Всего собственных средств
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1 января 2013 года	13 529 763	9 619 295	-	1 115 928	27 352	15 530 218	39 232 556
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	(51 287)	8 725 783	8 674 576
Операции с облигациями, отраженные непосредственно в составе собственных средств	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск акций	1 789 929	5 745 671	-	-	-	-	7 535 600
Выплата субординированного займа основному акционеру (на вынесено отложенного налога 1 249 052 тыс. рублей)	-	(1 996 289)	-	-	-	-	(4 996 289)
Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе собственных средств	1 789 929	749 462	-	-	(51 287)	8 725 783	11 213 967
31 декабря 2013 года	15 329 692	9 768 757	-	1 115 928	(23 855)	24 256 001	50 446 523
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	-	(1 245 297)	5 292 700	4 647 403
Операции с облигациями, отраженные непосредственно в составе собственных средств	-	-	-	-	-	-	-
Акции в процессе регистрации (Примечание 21)	-	-	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе собственных средств	-	-	5 000 000	-	-	-	5 000 000
31 декабря 2014 года	15 329 692	9 768 757	5 000 000	1 115 928	(1 269 152)	29 548 701	59 493 926

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Саз

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) (далее - «Банк»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), перевыпущенной 21 января 2013 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк входит в 15 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 58 отделений, установлено 841 банкоматов и 5 683 терминалов по приему платежей.

Банк не является прямо или косвенно акционером дочерних компаний «CBOM Finance p.l.c.», «МКБ-Инвест» и ЗАО «Ипотечный агент МКБ». При этом компания «CBOM Finance p.l.c.» является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования суммы равной поступлениям от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания ЗАО «Ипотечный агент МКБ» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2014 году.

Акционеры

В 2014 году Банк начал процесс размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций в количестве 1 272 264 631 акций. Акции были приобретены текущим основным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» посредством предоставления субординированного займа Банку в декабре 2014 года, средства от которого впоследствии были использованы для оплаты акций по завершении регистрации дополнительного выпуска. По состоянию на 31 декабря 2014 года акционерный капитал находился в процессе регистрации. В феврале 2015 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка (см. Примечание 21).

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года являются:

ООО «Концерн «РОССИУМ» – 85.00%

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) – 7.50%

РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. – 4.61%

Международная финансовая корпорация (МФК) – 2.89%

Единственным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» является Авдеев Роман Иванович, являющийся также конечным бенефициаром Банка.

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

Прилагаемая 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 финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

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 ее 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.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов раскрыта в Примечании 13, в части оценок справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - в Примечании 31.

Существенные суждения включают отражение субординированного долга, полученного от текущего основного акционера, в составе собственных средств на основании договорного соглашения, предоставляющего Банку безоговорочное право погашения субординированного долга посредством дополнительного выпуска фиксированного количества обыкновенных акций в пользу основного акционера.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись Банком во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности. Будущие изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты 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 и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. 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. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

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 активов, обязательств и собственных средств формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации 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.

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 ожидался 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, имеющихся в наличии для продажи, если компания 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.

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

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

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.

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 амортизации 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.

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 котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

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.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается 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 собственных средств (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 собственных средств, 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 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.

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.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

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.

Лизинг

Финансовый лизинг

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Банком.

Когда Банк выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее – «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием

метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционный лизинг

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Банк выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, здания отражаются по переоцененной стоимости как описано ниже.

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

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 представлены ниже.

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Офисная мебель и другое имущество	4-6
Компьютерное и офисное оборудование	4
Транспортные средства	5

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, 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 (в основном от 1 года до 5 лет) и отражается в составе прибыли или убытка.

Активы, удерживаемые для продажи

Висорботные 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 оценивает на конец каждого отчетного периода, есть ли объективное свидетельство тому, что какой-либо финансовый актив или группа финансовых активов обесценены. В случае наличия любого такого свидетельства Банк определяет размер убытков 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 ценных бумаг, имеющихся 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, имеющихся 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 потребуется 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.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя 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.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным 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 собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением 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 компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога 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.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неприятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

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.

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

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

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

Сегментная отчетность

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

Изменения в учетной политике и представлении данных

Банк принял следующие 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.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Банк не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в отчете о финансовом положении.

- *Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов* – Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»

Поправка вводит требование к детальному раскрытию информации, включая ключевые суждения и уровень иерархии справедливой стоимости, если возмещаемая стоимость оценивалась на основе справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и в отношении актива был признан или восстановлен резерв под обесценение. При этом поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая потоки денежных средств, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

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. Из указанных нововведений нижеследующие могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных нововведений с момента их вступления в силу. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет 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 части представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2015 года. Банк еще не анализировал вероятное влияние усовершенствований на его финансовое положение и результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	49 946 816	36 848 120
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 241 368	3 836 820
Счета и депозиты в банках и Центральном банке Российской Федерации	2 093 264	1 120 073
	57 281 448	41 805 013
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(21 151 804)	(16 810 152)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 793 212)	(6 196 472)
Счета и депозиты банков и Центрального банка Российской Федерации	(3 140 358)	(1 584 209)
	(32 085 374)	(24 590 833)
Чистый процентный доход	25 196 074	17 214 180

5 Чистый комиссионный доход

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	2 047 498	2 319 732
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1 717 438	1 154 189
Инкассация	1 631 646	1 183 623
Расчетные операции	1 613 978	1 212 491
Операции с пластиковыми картами	1 247 386	671 001
Комиссия за операции с иностранной валютой	344 404	219 254
Прочие кассовые операции	221 575	239 515
Прочее	281 374	207 534
	9 105 299	7 207 339
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(1 522 351)	(550 314)
Прочее	(292 496)	(227 945)
	(1 814 847)	(778 259)
Чистый комиссионный доход	7 290 452	6 429 080

6 Расходы на персонал и административные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	4 204 372	3 494 946
Расходы на социальное страхование	942 675	839 820
Прочее	118 172	93 685
Расходы на персонал	5 265 219	4 428 452
Арендная плата	932 124	744 868
Операционные налоги	839 224	415 513
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	557 510	570 049
Охрана	357 596	262 392
Содержание помещений	299 589	245 214
Списание малоценных основных средств	173 663	213 896
Транспортные расходы	109 306	64 169
Расходы на услуги связи	99 998	56 266
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	95 846	71 860
Прочее	121 039	124 794
Административные расходы	3 585 896	2 769 021

Банк не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав прибыли или убытка в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда.

7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(187 192)	12 500
Резерв под обесценение прочих активов	214 532	171 676
	27 340	184 177

8 Налог на прибыль

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	811 418	1 765 630
Отложенный налог на прибыль	714 040	535 839
Расход по налогу на прибыль	1 525 458	2 301 469

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль в 2014 году составляет 20% (2013 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	6 818 158	11 027 252
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 363 631	2 226 469
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(41 067)	(33 059)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	202 895	108 059
Расход по налогу на прибыль	1 525 458	2 301 469

Обязательства по налогу на прибыль, отраженные в отчете о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Текущие налоговые обязательства	-	196 917
Отложенные налоговые обязательства	2 285 841	1 882 743
Обязательства по налогу на прибыль	2 285 841	2 079 660

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочего совокупного дохода могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	2014 год			2013 год		
	Сумма до налогообложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 556 621)	311 324	(1 245 297)	(67 456)	16 249	(51 207)
Резерв по переоценке основных средств	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	(1 556 621)	311 324	(1 245 297)	(67 456)	16 249	(51 207)

9 Денежные и приравненные к ним средства

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Касса	12 529 291	10 312 841
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	8 522 827	13 719 643
Счета типа «Нostro» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	11 851 004	721 960
С кредитным рейтингом от A+ до A-	7 233 613	3 168 085
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	3 965 197	1 508 878
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	4 069 217	1 382 087
С кредитным рейтингом от B+ до B-	75 445	58 586
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	418 301	478 464
Всего счетов типа «Нostro» в прочих банках	27 612 777	7 318 060
Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца		
Депозиты в Центральном Банке	36 600 000	12 000 000
С кредитным рейтингом от A+ до A-	8 392 430	6 689 761
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 000 287	2 500 437
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	228 896	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	16 655 517	11 441 144
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 041 251	3 013 154
Всего средств в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца	69 918 381	35 644 496
Всего денежных и приравненным к ним средств	118 583 276	66 995 040

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компании Standard&Poor's.

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

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 14 785 302 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 13 876 923 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в категорию «Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 6 041 252 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 3 013 154 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имеет контрагентов за исключением Центрального банка Российской Федерации, на долю счетов типа «Нostro» и депозитов со сроком погашения менее 1 месяца которых приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года равен нулю.

Информация о валютах и договорных сроках погашения денежных и приравненным к ним средств раскрыта в Примечании 29.

10 Счета и депозиты в банках

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	88 000	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	6 792 576	9 134 652
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	1 331 365
Всего счетов и депозитов в банках	6 880 576	10 466 017

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет четырех контрагентов (31 декабря 2013 года: двух контрагентов), на долю которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках. Совокупный объем остатков на счетах и депозитах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 6 792 576 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 7 036 270 тыс. рублей).

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам в банках раскрыты в Примечании 29.

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

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	697 718
Облигации правительства г. Москвы	115 020	529 188
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	7 244 254	6 883 716
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом AAA	842 067	152 669
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	9 907 665	5 003 704
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	15 233 908	1 974 860
С кредитным рейтингом от B+ до B-	8 081 725	9 812 311
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	47 184	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	7 238 900	4 606 902
Производные финансовые инструменты	1 015 387	197 313
Всего находящихся в собственности Банка	49 726 110	29 858 381
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	138 501	2 228 405
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	2 974 542
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	2 142 751
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	208 106
Всего облигаций обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	138 501	7 553 804
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	49 864 611	37 412 185

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 43 154 979 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 25 583 495 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов с указанием согласно контрактам средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период или в составе прочих обязательств, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2014 год	2013 год
Покупка долларов США за рубль				
На срок менее 3 месяцев	11 876 712	4 058 439	55.8263	32.1414
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	6 385 328	2 120 852	56.6864	32.8823
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	16 864	-	44.8600
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	5 809 130	-	76.2319	-
Покупка евро за рубль				
На срок менее 3 месяцев	-	15 339	-	45.1134
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	5 758 920	-	67.7520	-
Покупка китайских йен за рубль				
На срок менее 3 месяцев	5 110	-	9.3247	-
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	674	-	1.3743

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	5 337 406	915 894
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	3 968 073	815 781
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 613 542	1 483 679
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	60 385
Векселя		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	1 404 848
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	3 208 017
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	1 588 297
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	192 549	941 440
Инвестиции в долевыми инструментами	55	55
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	11 111 625	10 418 396
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	5 842 803
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	1 159 761
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	504 820
Всего облигаций обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	-	7 507 384
Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам		
Векселя		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	468 282
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	-	468 282
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 111 625	18 394 062

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 9 707 306 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 года: 4 230 210 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

13 Кредиты, выданные клиентам

	2014 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты	Резерв под обесценение
Кредиты корпоративным клиентам	264 847 585	(8 215 745)	218 608 847	(4 226 015)
Кредиты физическим лицам				
Кредиты на покупку автомобилей	8 493 575	(120 461)	10 305 656	(111 366)
Ипотечные кредиты	19 665 252	(305 563)	15 677 650	(186 329)
Кредитные карты	5 163 899	(618 437)	3 680 456	(309 052)
Прочие кредиты физическим лицам	94 949 919	(6 765 307)	68 185 781	(3 858 981)
Всего кредитов физическим лицам	128 272 645	(7 809 768)	97 849 543	(4 465 728)
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	393 120 230	(16 025 513)	316 458 390	(8 691 743)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	377 094 717		307 766 647	

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	361 652 979	303 439 302
- Непросроченные, с признаками обесценения	18 303 134	5 422 795
- Просроченные на срок менее 31 дня	3 063 473	2 138 074
- Просроченные на срок 31-60 дней	1 065 058	832 030
- Просроченные на срок 61-90 дней	851 058	673 036
- Просроченные на срок 91-180 дней	2 247 710	1 407 677
- Просроченные на срок 181-360 дней	4 058 748	1 707 739
- Просроченные на срок более 360 дней	1 878 070	837 737
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва под обесценение	393 120 230	316 458 390
Резерв под обесценение	(16 025 513)	(8 691 743)
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	377 094 717	307 766 647

Изменения резерва под обесценение кредитов за 2014 и 2013 годы, представлены ниже:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	8 691 743	4 698 726
Чистое создание резерва под обесценение	11 737 853	5 503 564
Списание	(4 404 083)	(1 494 032)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	16 025 513	8 691 743

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, составила 802 934 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 547 321 тыс. рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	244 723 506	212 894 501
- Непросроченные, с признаками обесценения	18 303 134	5 422 795
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 478 045	120 134
- Просроченные на срок 31-60 дней	138 796	24 475
- Просроченные на срок 61-90 дней	77 092	29 566
- Просроченные на срок 91-180 дней	75 313	70 127
- Просроченные на срок 181-360 дней	51 699	38 583
- Просроченные на срок более 360 дней	-	8 666
Всего кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	264 847 585	218 608 847
Резерв под обесценение	(8 215 745)	(4 226 015)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	256 631 840	214 382 832

Непросроченные кредиты корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года включают кредиты на сумму 7 386 443 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 6 472 157 тыс. рублей), по которым был создан резерв под обесценение в размере 295 458 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 258 886 тыс. рублей). В финансовом положении указанных заемщиков в течение 2014 года наблюдались негативные изменения. Руководство отслеживает ситуацию и, исходя из понимания текущих событий, анализа обеспечения и иных факторов, полагает, что резерв под обесценение достаточен. Являясь крупнейшим кредитором этих компаний, Банк имеет возможность контролировать операционную деятельность данных заемщиков с целью защиты своих прав как кредитора.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и исходя из своей внутренней методологии, основанной на присвоении заемщикам кредитного рейтинга, скорректированного на величину обеспечения, по кредитам, по которым не было выявлено признаков обесценения. Ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, основываются, когда это применимо, на оценке стоимости покрытия, переданного в залог для обеспечения этих кредитов. Для оценки чистой реализационной стоимости залога руководство обычно полагается на рыночные цены и профессиональное суждение внутренних оценщиков, применяя дисконт по мере необходимости.

Изменения в этих оценках могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус два процента (31 декабря 2013 года: один процент), размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 5 132 637 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: на 2 143 828 тыс. рублей) ниже/выше.

В следующей таблице приводится информация о концентрации кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014 год		2013 год	
	тыс. рублей	В % от всего кредитного портфеля	тыс. рублей	В % от всего кредитного портфеля
Топ-5 клиентов	44 086 955	11.2	30 093 795	9.5
Топ-10 клиентов	77 415 941	19.7	53 222 207	16.8
Топ-20 клиентов	118 590 445	30.2	88 993 091	28.1

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость (производственные объекты, склады), оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Недвижимость	67 975 785	36 255 555
Ценные бумаги	31 324 899	30 487 469
Товары в обороте	24 369 121	29 305 369
Дебиторская задолженность	11 495 806	16 822 515
Оборудование и автомобили	3 683 436	2 334 839
Собственные долговые ценные бумаги Банка	182 726	1 787 670
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	117 600 067	97 389 415
	256 631 840	214 382 832

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Банк не учитывает предоставленные в обеспечение поручительства коммерческих организаций.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов, в первую очередь зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Банка нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую 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. Соответственно такие кредиты и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов представлены как кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 3 019 988 тыс. рублей выше без учета обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2014 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость указанных активов составляет 3 525 081 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 996 тыс. рублей). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам за 2014 и 2013 годы представлены ниже:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 226 015	3 042 108
Чистое создание резерва под обесценение	4 904 410	1 809 523
Списания	(914 680)	(625 616)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	8 215 745	4 226 015

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	8 231 688	18 613 314	4 285 871	85 798 600	116 929 473
- Просроченные на срок менее 31 дня	38 895	196 019	1 521	1 348 993	1 585 428
- Просроченные на срок 31-60 дней	23 094	112 733	81 393	709 042	926 262
- Просроченные на срок 61-90 дней	17 596	42 209	71 866	642 295	773 966
- Просроченные на срок 91-180 дней	44 461	160 623	178 233	1 789 080	2 172 397
- Просроченные на срок 181-360 дней	93 655	164 958	391 589	3 356 847	4 007 049
- Просроченные на срок более 360	44 186	375 396	153 426	1 305 062	1 878 070
Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	8 493 575	19 665 252	5 163 899	94 949 919	128 272 645
Резерв под обесценение	(120 461)	(305 563)	(618 437)	(6 765 307)	(7 809 768)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	8 373 114	19 359 689	4 545 462	88 184 612	120 462 877

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	10 004 501	15 096 667	2 637 275	62 806 358	90 544 801
- Просроченные на срок менее 31 дня	63 942	114 877	620 353	1 218 768	2 017 940
- Просроченные на срок 31-60 дней	23 243	34 942	92 872	656 498	807 555
- Просроченные на срок 61-90 дней	27 721	32 312	55 190	528 247	643 470
- Просроченные на срок 91-180 дней	45 339	19 383	141 249	1 131 579	1 337 550
- Просроченные на срок 181-360 дней	97 141	45 867	110 698	1 415 450	1 669 156
- Просроченные на срок более 360	43 769	333 602	22 819	428 881	829 071
Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	10 305 656	15 677 650	3 680 456	68 185 781	97 849 543
Резерв под обесценение	(111 366)	(186 329)	(309 052)	(3 858 981)	(4 465 728)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	10 194 290	15 491 321	3 371 404	64 326 800	93 383 815

Руководство оценивает обесценение кредитов исходя из статистики убыточности по таким типам кредитов, используя статистические модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца и справедливую стоимость обеспечения. Значительные допущения, используемые руководством при определении потерь от обесценения кредитов физическим лицам, включают в себя допущения, что уровни миграции убытков и коэффициенты возврата стабильны и могут оцениваться на основе статистической модели миграции убытков за последние 24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента (31 декабря 2013 года: один процент), размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 3 613 886 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: на 933 838 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Руководство не оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты на сумму 1 051 939 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 800 317 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 580 983 тыс. рублей и 484 151 тыс. рублей соответственно). По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк оценил справедливую стоимость обеспечения по ипотечным кредитам, находящимся в процессе взыскания, в размере 332 234 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 113 342 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2014 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Потребитель- ские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	111 366	186 329	309 052	3 858 981	4 465 728
Чистое создание резерва под обесценение	153 371	122 259	555 935	6 001 878	6 833 443
Списания	(144 276)	(3 025)	(246 550)	(3 095 552)	(3 489 403)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	120 461	305 563	618 437	6 765 307	7 809 768

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2013 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Потребитель- ские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	56 800	219 648	81 576	1 282 079	1 640 103
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	99 125	(33 319)	281 106	3 347 129	3 694 041
Списания	(44 559)	-	(53 630)	(770 227)	(868 416)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	111 366	186 329	309 052	3 858 981	4 465 728

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. рублей	2013 год тыс. рублей
Физические лица	128 272 646	97 849 543
Строительство и девелопмент	32 358 720	22 496 106
Услуги	27 115 543	11 451 911
Авто-, мототехника, запасные части	26 510 722	18 934 755
Продукты питания и сельхозпродукция	23 547 567	27 863 875
Химическая продукция и нефтепродукты	21 708 918	14 900 175
Металлопродукция	19 950 406	19 317 203
Финансы	16 404 817	7 515 676
Одежда, обувь, ткани и спортовары	15 805 953	11 116 880
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	14 193 821	26 827 598
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	12 020 680	7 217 762
Сдача недвижимости в аренду	11 414 832	5 506 423
Оборудование и специальная техника	9 073 282	6 249 674
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	8 453 973	11 768 993
Лизинг оборудования	7 328 270	5 117 204
Строительные и отделочные материалы, мебель	5 703 747	6 527 880
Телекоммуникации	2 704 481	1 241 131
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	2 273 644	7 674 959
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	1 900 062	2 230 249
Энергетика	1 686 105	1 310 007
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	854 796	933 530
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	344 065	560 088
Книги, полиграфическая и видеопродукция	241 233	230 848
Прочие	3 215 947	1 615 920
	393 120 230	316 458 390
Резерв под обеспечение	(16 025 513)	(8 691 743)
	377 094 717	307 766 647

14 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2014 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактическая стоимость/ Переоценочная стоимость						
По состоянию на 1 января 2014 года	4 770 815	457 242	260 690	1 655 075	106 403	7 250 224
Поступления	1 400 259	56 358	87 985	351 055	-	1 910 658
Выбытия	-	(27 629)	(14 714)	(78 361)	(30 064)	(150 768)
Период						
По состоянию на 31 декабря 2014 года	6 191 075	483 971	328 960	1 927 769	76 338	9 004 114
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2014 года	103 624	177 993	151 313	738 920	-	1 171 850
Накопленная амортизация	108 770	90 253	50 825	278 784	-	528 636
Выбытия	-	(24 904)	(14 714)	(55 324)	-	(94 942)
Период						
По состоянию на 31 декабря 2014 года	212 394	243 342	187 424	962 384	-	1 605 544
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2014 года	5 978 681	242 629	141 537	965 386	76 338	7 298 570

40

Изменения в составе основных средств за 2013 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактическая стоимость/ Переоценочная стоимость						
По состоянию на 1 января 2013 года	4 785 123	369 460	341 639	1 321 118	62 716	6 850 056
Поступления	13 692	106 714	44 965	228 142	99 115	494 628
Выбытия	-	(21 431)	(13 442)	(98 078)	(1 308)	(94 459)
Период		2 488	(112 472)	163 894	(33 920)	-
По состоянию на 31 декабря 2013 года	4 798 815	457 241	260 690	1 655 076	106 403	7 250 225
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2013 года	-	112 198	137 930	520 669	-	770 797
Накопленная амортизация	103 623	82 204	45 345	239 482	-	470 654
Выбытия	-	(17 400)	(13 442)	(38 699)	-	(69 601)
Период		1 051	(38 519)	17 408	-	-
По состоянию на 31 декабря 2013 года	103 623	177 993	151 314	738 920	-	1 171 850
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2013 года	4 667 192	279 248	109 376	916 156	106 403	6 078 375

41

Переоценка стоимости активов

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость зданий была переоценена до справедливой стоимости на основании результатов независимой оценки, проведенной компанией ООО «МЭФ-Аудит». Основой для переоценки недвижимости являлся рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж и/или предложений о продаже аналогичных зданий. По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство не проводило переоценку зданий. Руководство полагает, что балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года не отличается существенно от их справедливой стоимости, так как в течение 2014 года не наблюдалось значительных изменений в рыночной стоимости аналогичных объектов недвижимости. В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 4 659 074 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 3 272 281 тыс. рублей).

15 Прочие активы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Средства, депонированные в Национальном Расчетном Депозитарии	1 088 900	-
Дебиторская задолженность по договорам цессии	1 053 760	-
Требования по комиссиям	615 061	415 231
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	603 293	625 271
Резерв под обеспечение	(189 549)	(102 445)
Всего прочих финансовых активов	3 171 465	938 057
Имущество, предназначенное для продажи	3 491 399	187 728
Требования по налогу на прибыль	946 402	-
Расходы будущих периодов	457 873	83 348
Нематериальные активы	141 564	150 680
Предоплата по покупке недвижимости	-	472 000
Прочее	51 184	42 526
Всего прочих нефинансовых активов	5 088 422	936 282
Всего прочих активов	8 259 887	1 874 339

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение за 2014 и 2013 годы может быть представлено следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	102 445	56 983
Чистое создание резерва под обесценение	214 532	171 277
Списания	(127 428)	(125 815)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	189 549	102 445

16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Срочные депозиты	11 499 196	8 513 459
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	95 235	6 052 712
Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации	11 594 431	14 566 171

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках депозитов Центрального банка Российской Федерации раскрыта в Примечании 29.

17 Счета и депозиты банков

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Срочные депозиты	28 366 952	13 105 687
Синдицированные кредиты	22 471 131	6 50 756
Субординированные займы	1 150 791	669 820
Счета и депозиты до востребования	772 086	335 793
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	-	6 909 639
Всего счетов и депозитов банков	52 760 960	21 671 695

Синдицированные кредиты представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективной процентной ставки от 2.07% до 5.04% и в евро с величиной эффективной процентной ставки 1.93% (31 декабря 2013 года: в долларах США 5.1%) и сроками погашения в 2015 году (31 декабря 2013 года: от 2014 года до 2015 года).

Субординированные займы представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективной процентной ставки 6.8% (31 декабря 2013 года: 7.0%) и сроком погашения в 2017 году (31 декабря 2013 года: в 2017 году).

Банк должен соблюдать определенные ковенанты, установленные по синдицированным кредитам, субординированным займам и двухсторонним кредитам от МФК, ЕБРР и Черноморского Банка Торговли и Развития. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк полностью соблюдал все ковенанты по данным кредитным соглашениям.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имеет контрагентов (31 декабря 2013 года: двух), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года равен нулю (31 декабря 2013 года: 6 910 404 тыс. рублей).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов банков раскрыта в Примечании 29.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

		2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Корпоративные клиенты	Текущие счета и депозиты до востребования	19 096 213	42 677 550
	Срочные депозиты	152 488 813	96 342 152
	Срочные векселя	332 709	1 607 146
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов		171 917 735	140 626 848
Физические лица	Текущие счета и депозиты до востребования	10 786 340	9 682 192
	Срочные депозиты	152 613 630	124 784 404
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц		163 399 970	134 466 596
Всего текущих счетов и депозитов клиентов		335 317 705	275 093 444

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имеет клиентов, на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам клиентов раскрыта в Примечании 29.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	5 025 999	7 310 846
Начисленные проценты	19 874	7 120
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(79 913)	(295 468)
Всего выпущенные векселя	4 965 960	7 022 498
Субординированные облигации	36 932 826	21 562 286
Облигации	77 047 210	57 133 812
Всего выпущенные облигации	114 000 036	78 696 098
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	118 965 996	85 718 596

Ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	Номинальная стоимость выпущенных бумаг тыс. рублей/ тыс. долларов	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Ближайшая дата возможного досрочного погашения
		31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей				
Выпуск рублевых облигаций серии 07	2 000 000	2 085 920	2 093 786	20.07.2010	14.07.2015	10.25%	14.07.2015
Выпуск рублевых облигаций серии 08	3 000 000	3 057 318	2 908 286	14.04.2010	08.04.2015	8.65%	На дату погашения
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 11	3 000 000	3 018 900	3 016 965	11.12.2012	05.06.2018	12.25%*	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-01	3 000 000	-	3 101 768	22.02.2011	22.02.2014	9.50%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-02	3 000 000	3 068 488	2 657 035	25.09.2012	25.09.2015	8.85%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-03	4 000 000	4 066 362	3 975 893	27.04.2012	27.04.2015	9.4%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-04	5 000 000	-	5 107 017	15.04.2011	15.04.2014	10.25%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-05	5 000 000	-	5 007 591	23.06.2011	23.06.2014	9.20%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-06	5 000 000	5 073 814	5 071 315	24.10.2013	24.10.2018	8.95%	28.10.2015
Выпуск рублевых облигаций серии БО-07	5 000 000	6 902 723	5 065 224	30.10.2013	30.10.2018	9.1%	26.10.2016
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 12	2 000 000	2 084 580	2 083 900	27.02.2013	22.08.2018	12.25%*	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-10	5 000 000	5 242 279	-	10.07.2014	10.07.2019	10.50%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-11	15 000 000	15 507 162	-	10.07.2014	10.07.2019	10.09%	На дату погашения
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	200 000	-	5 959 479	28.07.2011	05.08.2014	8.25%*	На дату погашения
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	500 000	28 959 968	16 186 418	01.02.2013	01.02.2018	7.7%*	На дату погашения

	Номинальная стоимость выпущенных бумаг тыс. рублей/ тыс. долларов	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Ближайшая дата возможного досрочного погашения
		31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей				
Выпуск субординированных евроблигаций, номинарированных в долларах США	500 000	26 798 817	16 461 421	13.05.2013	13.11.2018	8,7%*	На дату погашения
Выпуск рублевых субординированных облигаций	5 000 000	5 050 530	-	26.11.2014	26.05.2025	16,5%	На дату погашения
Облигации класса А Ипотечного агента	3 702 139	3 083 176	-	11.06.2014	07.06.2039	10,7%	На дату погашения
		114 000 036	78 696 098				

* Фиксированная ставка купона

Держатели имеют право на досрочный выкуп определенных облигаций по номинальной стоимости.

Все выплаты купонов осуществляются раз в полгода, ставки купона могут быть изменены в пределах, установленных в соответствии с условиями выпуска.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в Примечании 29.

20 Прочие обязательства

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Производные финансовые инструменты	229 696	3 514
Задолженность перед поставщиками	205 142	200 758
Задолженность перед организациями по инкассации	190 671	317 843
Прочие финансовые обязательства	133 186	55 669
Всего прочих финансовых обязательств	758 695	577 784
Доходы будущих периодов	513 206	537 819
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	513 162	700 354
Обязательства перед персоналом	279 476	323 001
Задолженность по уплате операционных налогов	211 073	248 448
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	152 625	132 194
Прочее	16 364	91
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 685 906	1 941 907
Всего прочих обязательств	2 444 601	2 519 691

21 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами банка в валюте Российской Федерации. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 14 467 761 735 обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 14 467 761 735). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 декабря 2014 года в распоряжении Банка было 21 808 396 273 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акций, номинальной стоимостью 21 808 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 861 930 тыс. рублей.

В 2014 году Банк начал процесс размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций в количестве 1 272 264 631 акций с номинальной стоимостью каждой акции – 1 рубль. Акции на общую сумму 5 000 миллионов рублей были приобретены по цене выше номинала текущим основным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» посредством предоставления субординированного займа в размере 5 000 миллионов рублей Банку в декабре 2014 года, средства от которого впоследствии были использованы для оплаты акций по завершении регистрации дополнительного выпуска. Банк и основной акционер заключили договорное соглашение, предоставляющее Банку безоговорочное право погашения субординированного долга посредством дополнительного выпуска фиксированного количества обыкновенных акций в пользу основного акционера. Таким образом, указанная сумма инвестиции была отражена в составе собственных средств в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года акционерный капитал находился в процессе регистрации. В феврале 2015 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка в сумме 5 000 миллионов рублей.

22 Забалансовые обязательства

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 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
Гарантии и аккредитивы	67 246 609	70 165 586
Неиспользованные кредитные линии	6 312 891	5 745 077
Прочие условные обязательства	326 790	225 573
	73 886 291	76 136 236

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

23 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	532 510	496 963
Сроком от 1 года до 5 лет	851 308	754 773
Сроком более 5 лет	38 538	86 011
	1 422 356	1 337 747

24 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 осуществляет 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 является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверки 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 были введены в действие новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов, такие трансфертные цены могут изменяться. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние таких изменений невозможно надежно оценить; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или операций 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.

25 Депозитарные услуги

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

26 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	2014 год		2013 год	
	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам				
Компании под контролем основного акционера	7 066 731	11,9%	5 345 886	10,2%
Ключевой управленческий персонал	22 478	14,9%	187 581	14,0%
Всего кредитов, выданных клиентам	7 089 209		5 533 467	
Депозиты клиентов				
Компании под контролем основного акционера	527 666	7,2%	240 277	14,8%
Основной акционер	268 073	4,0%	3 773 757	8,2%
Ключевой управленческий персонал	156 043	8,6%	167 823	7,1%
Материнская компания	24 366	7,8%	41 350	11,0%
Всего депозитов клиентов	976 148		4 223 208	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного акционера	11 771		4 606 435	
Всего гарантий выданных	11 771		4 606 435	

Суммы, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 и 2013 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Компании под контролем основного акционера	596 032	542 268
Ключевой управленческий персонал	7 404	8 025
Основной акционер	737	8 926
Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам	604 173	559 219
Процентный расход по депозитам клиентов		
Основной акционер	67 163	33 304
Материнская компания	13 608	36 017
Ключевой управленческий персонал	10 113	9 336
Компании под контролем основного акционера	1 828	60 796
Всего процентного расхода по депозитам клиентов	92 712	139 453

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2014 и 2013 годы (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета	52 569	76 735
Члены Правления	228 035	154 407
	280 604	231 142

27 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации 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. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов этот минимальный уровень составляет 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	25 098 449	25 098 449
Акции в процессе регистрации	5 000 000	-
Нераспределенная прибыль	29 548 701	24 256 001
Всего капитала 1-го уровня	59 647 150	49 354 450
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	1 115 928	1 115 928
Резерв переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 269 152)	(23 855)

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год*

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Субординированные займы		
Субординированные займы от Черноморского Банка Торговли и Развития	450 067	392 750
Субординированные облигации	31 431 944	21 156 395
Всего капитала 2-го уровня	31 728 787	22 641 218
сего капитала	91 375 937	71 995 668
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	457 298 524	382 045 236
Торговая книга	67 317 145	65 310 150
Всего активов, взвешенных с учетом риска	524 615 668	447 355 386
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	17.4	16.1
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	11.4	11.0

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии. Подобный подход применяется к непризнаваемым позициям с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк обязан выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с Базель I, установленные ковенантами в договорах о привлечении средств. В течение годов, окончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годов, Банк соблюдал все внешние требования в отношении капитала.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный на основе финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2014 года, представлен ниже:

	31 декабря 2014 года тыс. руб.	31 декабря 2013 года тыс. руб.
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и дополнительный капитал	25 098 449	25 098 449
Акции в процессе регистрации	5 000 000	-
Нераспределенная прибыль	29 548 701	24 256 001
Нематериальные активы	(141 564)	(150 680)
Основной капитал 1-го уровня	59 505 586	49 203 770
Дополнительный капитал		
Всего капитала 1-го уровня	59 505 586	49 203 770
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	1 115 928	1 115 928
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1 269 152)	(23 855)

	31 декабря 2014 года тыс. руб.	31 декабря 2013 года тыс. руб.
Субординированные займы		
Субординированные займы от Черноморского Банка Торговли и Развития	360 054	353 475
Субординированные облигации	30 433 890	20 504 600
Всего капитала 2-го уровня	30 640 720	21 950 148
Всего капитала	90 146 306	71 153 918
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	457 298 524	382 045 236
Торговая книга	67 317 145	65 310 150
Операционный риск	42 666 826	31 883 359
Всего активов, взвешенных с учетом риска	567 282 495	479 238 745
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала)	15,9	14,8
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня)	10,5	10,3
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	10,5	10,3

Оценка активов, взвешенная с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии. Подобный подход применяется к непризнаваемым позициям с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк обязан выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с Базель I, установленные ковенантами в договорах о привлечении средств. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, Банк соблюдал все внешние требования в отношении капитала.

28 Анализ по сегментам

Банк имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Банка. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые и лизинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;

- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	258 352 196	215 023 252
Казначейство	173 910 797	123 163 845
Розничные банковские операции	122 102 591	94 755 319
Нераспределенные активы	15 968 585	8 840 523
Инкассация и кассовые операции	12 529 291	10 312 841
Всего активов	582 863 460	452 095 780
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Казначейство	183 321 387	139 110 594
Корпоративные банковские операции	171 917 735	122 917 799
Розничные банковские операции	163 399 971	134 466 596
Нераспределенные обязательства	4 730 653	5 154 268
Всего обязательств	523 369 746	401 649 257

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

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Клиентские	Иностранцы и валютные операции	Перестраховочные суммы	Всего
Процентный доход от операций с валютными активами	30 191 891	19 754 825	7 554 632	-	-	57 501 448
Комиссионные доходы	3 602 722	3 234 355	156 452	1 891 790	-	8 105 299
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	(2 290 491)	-	-	(2 290 491)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(685 141)	(282 203)	(1 317 095)	-	-	(2 284 439)
Прочие доходы	125 401	266 540	228 069	-	-	619 950
Субитогов) прибыль от операций с прочими сегментами	(11 909 492)	2 414 250	9 292 608	202 636	-	-
Выручка	21 325 481	25 967 267	13 404 144	1 794 426	-	62 431 318
Убыток от обеспечения по кредитам	(4 886 545)	(8 851 308)	-	-	-	(11 737 853)
Процентный расход	(9 436 832)	(11 714 972)	(10 933 570)	-	-	(32 085 374)
Комиссионные расходы	165 850	(332 861)	(1 415 178)	(958)	-	(1 814 847)
Административные и прочие расходы	(1 201 636)	(4 186 434)	(1 552 970)	(1 442 738)	(2 991 288)	(9 975 066)
Расходы	(15 500 883)	(23 085 575)	(12 501 718)	(1 443 696)	(2 991 288)	(55 413 160)
Финансовый результат сегмента	5 724 598	2 821 692	902 426	350 730	(2 991 288)	6 818 128

55

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

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Клиентские	Иностранцы и валютные операции	Перестраховочные суммы	Всего
Процентный доход от операций с валютными активами	24 856 119	12 012 901	4 956 893	-	-	41 805 913
Комиссионные доходы	2 055 712	3 685 815	54 587	1 413 225	-	7 209 339
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	73 241	-	-	73 241
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	230 046	40 977	175 385	-	-	446 388
Прочие доходы	180 548	445 524	85 822	-	-	711 894
Субитогов) прибыль от операций с прочими сегментами	(14 280 216)	3 363 917	8 851 177	185 122	-	-
Выручка	12 922 009	21 548 334	14 197 105	1 578 347	-	50 245 795
Убыток от обеспечения по кредитам	(1 809 525)	(3 694 041)	-	-	-	(5 503 566)
Процентный расход	(5 482 631)	(11 327 521)	(7 780 081)	-	-	(24 590 233)
Комиссионные расходы	(581 885)	(160 126)	(35 509)	(679)	-	(778 259)
Административные и прочие расходы	(932 972)	(3 398 549)	(100 351)	(1 240 738)	(2 479 977)	(8 342 887)
Расходы	(8 807 013)	(18 770 237)	(7 916 901)	(1 241 417)	(2 479 977)	(39 215 543)
Финансовый результат сегмента	4 114 996	2 778 097	6 280 204	336 930	(2 479 977)	11 027 252

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации

Наибольшая часть выручки была получена от клиентов, являющихся резидентами Российской Федерации. Наибольшая доля депозитных активов расположена в Российской Федерации.

56

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

Банк учрежден в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка.

Общее собрание акционеров выбирает Наблюдательный Совет. Наблюдательный Совет несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом.

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

Уильям Форрестер Оуэнс – Председатель

Члены:

Эндрю Серджио Газитуа

Авдеев Роман Иванович

Николашин Александр Николаевич

Чубарь Владимир Александрович

Кузнецов Михаил Евгеньевич

Николас Доминик Хаг

Томас Гюнтер Грассе

Бернард Даниел Сачер

Степаненко Алексей Анатольевич

В течение 2014 года произошли следующие изменения в составе Наблюдательного Совета:

Ричард Дамьен Гласспул – сложил полномочия

Генадий Левински – сложил полномочия

Сорокин Вадим Николаевич – сложил полномочия

Авдеев Антон Романович – сложил полномочия

Косарев Николай Валентинович – сложил полномочия

Томас Гюнтер Грассе – новый член

Бернард Даниел Сачер – новый член

Степаненко Алексей Анатольевич – новый член

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Председатель Правления избирается Наблюдательным Советом. Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений принятых общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному Совету и общему собранию акционеров.

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

Чубарь Владимир Александрович – Председатель Правления

Еремин Дмитрий Александрович – Первый Заместитель Председателя Правления

Убеев Юрий Алексеевич – Заместитель Председателя Правления

Косяков Алексей Владимирович – Заместитель Председателя Правления

Галкина Дарья Александровна – Заместитель Председателя Правления

Сасс Светлана Владимировна – Главный бухгалтер, Член Правления

В течение 2014 года в составе Правления произошли следующие изменения:

Подображных Юлия Борисовна – сложила полномочия

Насташкина Марина Михайловна – сложила полномочия

Сандлер Евгений Владимирович – сложил полномочия

Политики и процедуры внутреннего контроля

На Наблюдательный Совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру 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 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.

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

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 Наблюдательного Совета, 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 Центрального банка Российской Федерации, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к службе внутреннего аудита и службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным договорным обязательствам), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Дирекция розничного бизнеса, осуществляющая свою деятельность с использованием процедур верификации и оценки кредитоспособности заемщиков, а также скоринговых моделей оценки кредитного риска, разработанных совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку розничного кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	106 053 985	56 682 199
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 360 070	2 798 987
Счета и депозиты в банках	6 880 576	10 466 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	49 864 611	37 214 872
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 111 570	18 394 007
Кредиты, выданные клиентам	377 094 717	275 093 444
Прочие активы	3 171 465	1 269 089
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в отчете о финансовом положении	557 536 994	401 918 615

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Банком от имени клиентов и предоставляющие полномочия третьим лицам на получение денежных средств при определенных условиях и наступлении обусловленных сроков, могут быть покрыты средствами, депонированными клиентами, и кредитный риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Банк потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако, вероятная сумма убытка меньше этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 27). По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение требований Центрального банка Российской Федерации в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка; норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка
- или являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о займствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о займствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Банка являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении займствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблицах ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о ипотечности и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

Виды финансовых активов/обязательства	31 декабря 2014 года			Сумма, подлежащая ипотечному при особых условиях		
	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательства тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были признаны в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых обязательств, в отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное обеспечение тыс. рублей	Чистая сумма тыс. рублей
Счета «обратного РЕПО»	19 383 683	-	19 383 683	19 383 683	-	-
Итого финансовые активы	19 383 683	-	19 383 683	19 383 683	-	-
Счета «РЕПО»	95 235	-	95 235	95 235	-	-
Итого финансовые обязательства	95 235	-	95 235	95 235	-	-

44

Виды финансовых активов/обязательства	31 декабря 2013 года			Сумма, подлежащая ипотечному при особых условиях		
	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательства тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были признаны в отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых обязательств, в отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное обеспечение тыс. рублей	Чистая сумма тыс. рублей
Счета «обратного РЕПО»	15 737 655	-	15 737 655	15 737 655	-	-
Производные финансовые инструменты - активы	197 313	-	197 313	3 514	-	193 799
Итого финансовые активы	15 934 968	-	15 934 968	15 761 169	-	193 799
Счета «РЕПО»	12 962 351	-	12 962 351	12 962 351	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	3 514	-	3 514	3 514	-	-
Итого финансовые обязательства	12 965 865	-	12 965 865	12 965 865	-	-

45

Полные суммы финансовых активов и обязательств, представленные в отчете о финансовом положении, которые раскрываются в таблицах выше, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- производные финансовые инструменты – активы и обязательства – по справедливой стоимости
- требования и обязательства, возникающие по сделкам обратного и прямого «РЕПО» – по амортизированной стоимости

Таблица ниже соотносит значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма тыс. рублей	Статья консолидированного отчета о финансовом положении тыс. рублей	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей	Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	14 785 302	Денежные и приравненные к ним средства Счета и депозиты в банках	118 696 921	103 911 619	9
	4 598 381		6 880 576	2 282 195	10
Сделки «РЕПО»	95 235	Депозиты Центрального Банка Российской Федерации	11 594 431	11 499 196	16

Таблица ниже соотносит значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма тыс. рублей	Статья отчета о финансовом положении тыс. рублей	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей	Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	13 876 923	Денежные и приравненные к ним средства Счета и депозиты в банках	67 064 920	53 187 997	9
	1 880 732		10 466 017	8 585 285	10
Сделки «РЕПО»	6 052 712	Депозиты Центрального Банка Российской Федерации	14 566 171	8 513 459	16

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год*

Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма тыс. рублей	Статья отчета о финансовом положении тыс. рублей	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые активы/обязате- льства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей	Приме- чание
	6 909 639	Счета и депозиты банков	24 398 112	17 488 473	17
Проведные финансовые инструменты - активы	197 313	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	37 412 185	37 214 872	11
Проведные финансовые инструменты - обязательства	3 514	Другие обязательства	3 077 224	3 073 709	20

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка вследствие недостаточности или ошибок внутренних процессов, персонала и систем или вследствие внешних событий.

Банк подвержен нескольким типам риска, включая проведение сотрудниками неавторизованных операций, операционные ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора при отражении информации в учете, ошибки в результате сбоя компьютерных или телекоммуникационных систем и риск вовлечения Банка в отмывание доходов и финансирование терроризма.

Политика Банка по управлению операционным риском подготовлена с учетом рекомендаций ЦБ РФ, Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском. В Банке организован сбор информации о случаях возникновения операционного риска и мониторинг уровня риска с использованием ключевых индикаторов, а также осуществляется самостоятельная оценка риска структурными подразделениями Банка с последующим построением карт операционного риска.

Банк также стремится к управлению операционным риском посредством найма квалифицированного персонала, организации обучения, регулярного обновления операционных процедур, мониторинга безопасности информационных систем и обеспечения надежной работы инфраструктуры Банка.

В рамках Управления внутреннего контроля был создан Сектор управления операционными рисками. Сектор управления операционными рисками определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском.

Сектор управления операционными рисками занимается выявлением операционных рисков, установлением источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывает и осуществляет меры по ограничению операционных рисков. Сектор управления операционными рисками предоставляет отчеты по вопросам своей деятельности руководителю Управления внутреннего контроля, который в свою очередь отчитывается непосредственно перед Наблюдательным Советом.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Банк испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты минимального соотношения ликвидных активов для покрытия обязательств, а также минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов, обеспечивающих необходимое покрытие в случае неожиданного возникновения потребности в ликвидных средствах.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Этими нормативами являются: норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования; норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней; норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года. В течение 2014 и 2013 годов данные нормативы Банком не нарушались.

Нижеприведенная таблица показывает по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков.

Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

«АКЦИОНЕРНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (современное акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год

31 декабря 2014 года	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	5 219 450	6 487 655	96 965	-	11 804 070	11 594 431
Счета и депозиты банков	7 961 069	31 731 202	6 301 434	7 722 000	53 965 705	52 760 969
Товарно-счеты и депозиты клиентов	111 831 115	104 785 198	68 452 686	74 052 808	359 121 807	335 317 785
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 552 435	13 489 922	19 570 101	109 910 590	145 533 048	118 965 596
Прочие финансовые обязательства	421 906	242 608	94 181	-	758 695	758 695
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года	127 925 965	156 766 585	94 805 367	191 685 828	571 183 765	519 397 787
Гарантии и аккредитивы	67 246 609	-	-	-	67 246 609	-
Обязательства кредитного характера	6 312 891	-	-	-	6 312 891	-
31 декабря 2013 года	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6 266 569	3 538 323	5 105 115	-	14 910 007	14 566 171
Счета и депозиты банков	4 935 454	5 014 512	7 684 687	5 253 001	22 887 654	21 671 695
Товарно-счета и депозиты клиентов	86 120 455	38 409 699	74 000 683	75 915 225	294 451 962	275 693 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	626 313	19 288 839	13 099 547	73 550 629	106 565 328	85 718 596
Прочие финансовые обязательства	457 078	81 689	39 097	-	577 864	577 784
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года	98 204 049	86 332 892	100 025 109	154 718 954	439 281 004	397 627 690
Гарантии и аккредитивы	70 165 586	-	-	-	70 165 586	-
Обязательства кредитного характера	5 745 977	-	-	-	5 745 977	-

70

«АКЦИОНЕРНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (современное акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Банка и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
До потребования и менее 1 месяца	8 146 506	9 861 156
От 1 до 6 месяцев	59 995 356	31 588 153
От 6 до 12 месяцев	30 739 931	32 036 641
Свыше 1 года	53 711 817	51 248 454
	152 613 630	124 734 404

В соответствии с условием выпуска облигаций и векселей, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций и векселей по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что выпущенные долговые ценные бумаги являются стабильным источником финансирования Банка и классифицирует их по состоянию на 31 декабря 2013 года исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о сроках погашения, основанная на датах досрочного выкупа представлена далее:

71

*«АКЦИОНЕРНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год*

31 декабря 2014 года	Менее 1	От 1 до 6	От 6 до 12	От 1 года	От 3 до 5	Свыше 5	Итого
	месяца	месяцев	месяцев	до 3 лет	лет	лет	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные вексели	2 246 173	2 719 787	-	-	-	-	4 965 960
Выпущенные облигации	-	7 123 679	10 227 665	4 462 723	81 611 705	8 134 264	114 600 036
31 декабря 2013 года	Менее 1	От 1 до 6	От 6 до 12	От 1 года	От 3 до 5	Свыше 5	Итого
	месяца	месяцев	месяцев	до 3 лет	лет	лет	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные вексели	530 931	2 790 392	3 701 233	-	-	-	7 022 496
Выпущенные облигации	2 063 790	13 216 374	5 959 479	14 412 529	37 748 793	5 095 224	78 696 098

Следующие две таблицы показывают анализ всех активов и обязательств на 31 декабря 2014 и 2013 годов по установленным в договорах датам наступления срока погашения, включая срочные депозиты физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением ценных бумаг, включенных в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Указанные ценные бумаги включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ. Такие ценные бумаги включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Финансовые инструменты отражены в данных таблицах по балансовой стоимости и не включают будущие процентные и купонные платежи.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов контрактные сроки погашения по ценным бумагам, включенным в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

32

*«АКЦИОНЕРНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год*

31 декабря 2014 года	Менее 1	От 1 до 6	От 6 до 12	От 1 года	От 3 до 5	Свыше 5	Без срока	Итого
	месяца	месяцев	месяцев	до 3 лет	лет	лет	погашения	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 477 498	11 376 681	17 829 788	13 313 217	3 306 671	338 756	-	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	110 488	464 984	3 355 503	3 503 524	3 304 900	377 791	55	11 111 625
31 декабря 2013 года	Менее 1	От 1 до 6	От 6 до 12	От 1 года	От 3 до 5	Свыше 5	Без срока	Итого
	месяца	месяцев	месяцев	до 3 лет	лет	лет	погашения	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	766 131	3 369 109	5 890 731	12 499 667	13 807 416	1 279 041	-	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 990 647	3 452 409	3 279 748	3 204 047	5 155 981	1 310 572	55	18 394 062

33

«АКЦИОНЕРНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (закрытое акционерное общество)
 Приложения к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год

31 декабря 2014 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Проектные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ												
Депозиты и привлеченные к ним средства	118 980 276	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118 980 276
Облигационные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 500 070	-	3 500 070
Счета и депозиты в банках	3 140 728	5 724 908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 865 636
Финансовые инструменты, оценочными по справочной стоимости, изменение которой отражается в остатке прибыли или убытка	43 595 418	-	2 762 742	-	1 312 042	503 533	-	1 490 874	-	-	-	49 564 611
Целевые бумаги, используемые в качестве для продажи	9 804 644	31 523	35 760	313 130	-	760 532	-	63 636	81 947	35	-	11 111 625
Кредиты, выданные континент	22 161 244	61 631 348	36 424 464	21 947 448	24 715 766	53 834 335	38 238 396	42 518 905	50 450 410	-	5 317 194	377 494 717
Основное средство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 398 570	-	7 398 570
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	310 128	-	310 128
Прочие активы	1 795 788	428 178	1 269 532	780 222	359 682	83 500	446	-	-	3 328 928	-	8 259 987
	<u>197 083 696</u>	<u>67 846 436</u>	<u>40 516 298</u>	<u>23 248 814</u>	<u>26 077 968</u>	<u>53 585 867</u>	<u>38 238 522</u>	<u>44 873 413</u>	<u>50 531 367</u>	<u>14 897 676</u>	<u>5 127 219</u>	<u>587 963 460</u>

74

«АКЦИОНЕРНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (закрытое акционерное общество)
 Приложения к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год

31 декабря 2014 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Проектные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	3 182 534	4 663 899	1 651 763	-	93 235	-	-	-	-	-	-	11 594 431
Счета и депозиты банков	7 899 073	27 859 286	3 744 507	5 253 029	1 345 342	2 532 178	3 243 052	593 370	380 798	-	-	52 768 968
Трудовые счета и депозиты клиентов	111 343 616	68 593 173	32 432 526	35 147 077	27 854 352	14 802 667	37 019 768	8 124 596	-	-	-	385 517 765
Выпущенные депозитные целиковые бумаги	2 246 173	1 768 795	8 074 078	5 123 851	-	-	-	93 588 243	8 134 264	-	-	118 965 596
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 283 841	-	2 283 841
Прочие обязательства	733 163	408 018	343 543	137 777	139 248	23 695	16 684	24 713	25 711	792 637	-	2 444 681
	<u>127 596 559</u>	<u>103 292 161</u>	<u>46 849 432</u>	<u>45 691 720</u>	<u>29 254 177</u>	<u>17 258 400</u>	<u>40 279 422</u>	<u>102 448 931</u>	<u>8 520 100</u>	<u>3 878 478</u>	-	<u>523 268 524</u>
Чистая позиция	<u>69 686 548</u>	<u>(35 445 663)</u>	<u>(7 532 935)</u>	<u>(22 459 916)</u>	<u>(2 676 277)</u>	<u>37 330 463</u>	<u>(2 040 900)</u>	<u>(58 575 518)</u>	<u>43 913 184</u>	<u>11 519 218</u>	-	<u>59 483 926</u>
Чистая позиция исправленным методом	<u>69 686 548</u>	<u>34 240 077</u>	<u>28 728 162</u>	<u>6 977 248</u>	<u>3 466 971</u>	<u>(1 251 373)</u>	<u>36 199 793</u>	<u>815 270</u>	<u>41 827 499</u>	<u>54 346 477</u>	-	<u>89 483 926</u>

75

«АКЦИОНЕРНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (современное акционерное общество)
 Приложения к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год

31 декабря 2013 года	Месяц 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Прогноз- нетные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ												
Депозиты и привлеченные к ним средства	66 995 040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 995 040
Облигационные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 708 987	-	2 708 987
Счета и депозиты в банках	2 521 799	7 841 121	105 097	-	-	-	-	-	-	-	-	10 467 917
Финансовые инструменты, оцененные по справочной стоимости, изменение которой отражается в остатке прибыли или убытка	22 509 549	473 336	401 386	187 400	-	2 028 773	552 993	8 370 328	-	-	-	27 412 185
Целевые бумаги, находящиеся в наличии для продажи	6 220 857	1 482 748	1 570 102	-	2 617 788	141 245	1 669 184	5 580 180	1 097 930	55	-	18 294 942
Кредиты, выданные континентам	18 781 744	37 867 968	46 925 844	24 317 518	14 651 020	61 967 503	26 330 204	42 712 425	33 513 910	-	3 556 892	307 566 447
Свои собственные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 078 373	-	6 078 373
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	310 128	310 128
Прочие активы	42 436	249 233	817 017	336 284	398 683	-	-	-	-	-	-	1 574 329
	117 155 025	48 028 788	49 948 446	24 861 942	17 649 467	44 127 523	28 332 219	54 666 930	24 621 878	8 977 417	3 867 819	452 995 796

76

«АКЦИОНЕРНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (современное акционерное общество)
 Приложения к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год

31 декабря 2013 года	Месяц 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Прогноз- нетные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Депозиты Центральное банка Российской Федерации	6 032 732	1 504 531	-	4 507 798	181 120	-	-	-	-	-	-	6 726 171
Счета и депозиты банков	4 920 001	3 772 209	1 189 886	489 472	8 787 883	1 329 083	694 022	2 243 589	-	-	-	21 871 495
Телеграфные счета и депозиты клиентов	86 021 932	21 567 042	35 574 538	35 810 042	33 880 466	26 832 174	32 223 438	9 042 820	-	-	-	278 893 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	510 003	4 290 133	11 716 577	8 257 473	1 483 240	11 635 000	-	47 880 242	-	-	-	85 718 585
Облигация по налогу на прибыль	-	196 917	-	-	-	-	-	-	-	1 380 741	-	2 079 669
Прочие обязательства	884 118	222 680	162 733	162 713	162 512	-	-	-	-	924 955	-	2 519 691
	98 418 696	32 256 518	48 642 706	49 247 498	42 575 151	23 065 857	22 919 498	59 073 651	-	2 907 698	-	481 649 257
Чистая пассивная позиция	18 738 329	24 672 198	1 284 748	(24 386 436)	(24 965 684)	10 231 664	(4 587 171)	(5 206 718)	24 621 878	6 069 719	3 867 910	50 446 523
Чистая пассивная позитивная позиция	18 738 329	53 407 519	54 612 259	30 225 823	3 224 139	15 651 895	11 064 634	5 877 916	48 508 794	46 879 512	80 446 523	

77

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, 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.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций, стоп-лосс лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

Следующая далее таблица отражает подверженность Банка к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
 Примечания к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
31 декабря 2014 года						
Процентные активы	94 807 715	115 652 526	67 848 501	234 773 985	5 147 194	518 229 921
Процентные обязательства	96 750 643	148 790 023	74 668 883	168 516 792	-	488 726 341
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года	(1 942 928)	(33 137 497)	(6 820 381)	66 257 193	5 147 194	29 503 580
31 декабря 2013 года						
Процентные активы	47 911 543	118 971 270	47 963 505	181 801 398	3 556 883	400 204 598
Процентные обязательства	44 734 269	80 227 023	91 143 264	126 504 858	-	342 609 414
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	3 177 274	38 744 247	(43 179 759)	55 296 539	3 556 883	57 595 184

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов (31 декабря 2013 года: 100 базисных пунктов) в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов) может быть представлен следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(620 521)	(620 521)	97 217	97 217
Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	620 521	620 521	(97 217)	(97 217)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов (31 декабря 2013 года: 100 базисных пунктов) в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(885 452)	(1 215 950)	(740 293)	(875 522)
Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	885 452	1 215 950	740 293	875 522

Валютный риск

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария 20% (31 декабря 2013 года: 10%) изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
20% (10%) рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(80 772)	(80 772)	62 877	62 877
20% (10%) снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	80 772	80 772	(62 877)	(62 877)

Ценовой риск

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

Ценовой риск не является для Банка существенным.

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается КУАП.

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	2014 год			2013 год		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	2.2%	17.2%	4.9%	0.4%	6.6%	-
Депозиты в банках	-	15.3%	6.4	3.7%	9.2%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период						
- государственные и муниципальные облигации	-	13.7%	-	-	8.4%	-
- корпоративные облигации	11.3%	18.0%	-	3.3%	10.8%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- корпоративные облигации	15.5%	19.1%	-	5.7%	8.9%	-
- векселя	-	9.8%	-	-	9.0%	4.5%
Кредиты, выданные клиентам	10.1%	17.4%	9.7%	8.7%	14.6%	9.9%
Процентные обязательства						
Депозиты ЦБ РФ	2.1%	10.3%	-	-	6.0%	-
Депозиты банков						
- срочные депозиты	1.8%	12.1%	1.8%	2.6%	7.7%	2.0%
- синдицированные кредиты	2.2%	-	1.9%	5.1%	-	-
- субординированные займы	6.8%	-	-	7.0%	-	-
Срочные депозиты клиентов	4.6%	14.9%	5.4%	3.8%	9.5%	4.3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.2%	10.7%	-	8.2%	9.6%	4.0%

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курса валют оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Банка. Наблюдательный Совет устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. В следующей ниже таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют:

	2014 год				2013 год			
	Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	41 451 810	66 466 885	10 664 581	118 583 276	10 356 327	53 991 208	2 647 505	66 995 040
Облигационные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	3 360 970	-	3 360 970	-	2 798 987	-	2 798 987
Счета и депозиты в банках	-	5 832 109	1 048 467	6 880 576	4 018 358	6 447 659	-	10 466 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	977 030	48 214 550	673 022	49 864 613	563 620	36 848 565	-	37 412 185
Центральные бумаги, выданные в валюте для продажи	7 891 650	3 239 935	-	11 131 625	4 681 234	12 816 646	896 182	18 394 062
Кредиты, выданные клиентам	78 397 908	291 225 804	7 561 005	377 694 717	50 661 812	251 996 043	5 168 792	307 766 647
Своёвальные средства	-	7 398 570	-	7 398 570	-	6 078 375	-	6 078 375
Инвестиции в дочерние компании	-	310 128	-	310 128	-	310 128	-	310 128
Прочие активы	149 215	8 091 958	18 714	8 259 887	31 957	1 785 950	45 432	1 874 339
	128 777 662	434 120 009	19 965 789	582 863 460	70 254 388	373 083 561	8 757 911	452 095 780

82

	2014 год				2013 год			
	Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	85 235	11 499 206	-	11 594 431	-	14 566 171	-	14 566 171
Счета и депозиты банков	40 952 763	6 454 767	5 353 430	52 760 960	9 076 297	10 529 081	2 066 317	21 671 695
Убежище счета и депозиты клиентов	37 636 771	283 883 401	13 797 133	335 317 305	23 387 347	245 036 832	6 675 265	275 093 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 738 788	63 207 212	-	118 965 996	38 697 552	47 011 329	9 713	85 718 596
Обязательства по налогу на прибыль	-	2 285 841	-	2 285 841	-	2 079 660	-	2 079 660
Прочие обязательства	330 313	2 035 728	78 558	2 444 603	244 066	2 237 169	38 156	2 519 691
	134 773 868	369 366 545	19 229 121	523 369 534	71 405 262	321 454 542	8 789 453	401 649 257
Чистая позиция по депозитам	(5 996 206)	64 753 464	736 668	59 493 926	(1 158 954)	51 629 019	(31 542)	50 446 523
Производные финансовые инструменты	5 491 384	(5 446 284)	(45 100)	-	1 936 913	(1 936 067)	(851)	-
Чистая позиция	(584 822)	59 307 180	691 568	59 493 926	785 959	49 692 957	(32 393)	50 446 523

83

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014 год				2013 год			
	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Депозиты и притраченные к ним средства	75 090 183	30 075 853	13 017 240	118 283 276	55 898 475	10 369 448	737 117	66 995 040
Обязательства резервов в Центральном банке Российской Федерации	3 360 070	-	-	3 360 070	2 798 987	-	-	2 798 987
Счета и депозиты в банках	4 591 209	-	2 289 367	6 880 576	8 678 154	822 412	963 451	10 464 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	48 635 786	1 128 178	700 647	49 964 611	37 412 185	-	-	37 412 185
Ценные бумаги, включенные в категорию для продажи	991 508	10 120 117	-	11 111 625	18 394 062	-	-	18 394 062
Кредиты, выданные клиентам	354 581 652	11 091 144	11 421 921	377 094 717	293 275 235	4 417 611	10 073 781	307 766 647
	487 650 408	52 415 292	27 429 175	566 894 875	416 447 118	15 609 471	11 776 349	443 832 938
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	11 594 451	-	-	11 594 451	14 566 171	-	-	14 566 171
Счета и депозиты банков	18 294 122	34 432 587	34 251	52 760 960	11 984 554	9 665 933	21 209	21 671 695
Усуждене счета и депозиты клиентов	354 338 656	128 124	850 825	355 317 705	271 652 638	459 721	2 981 085	275 093 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	58 156 682	60 809 314	-	118 965 996	47 111 278	38 607 318	-	85 718 596
	422 381 891	95 370 125	885 076	518 639 092	345 314 641	48 732 972	3 002 294	397 049 906
Чистая позиция	64 666 517	(42 954 833)	26 544 099	48 255 783	71 132 477	(33 123 501)	8 774 055	46 783 032

30 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
2014 год		
Балансовая стоимость активов	138 501	-
Балансовая стоимость связанных обязательств	95 235	-
2013 год		
Балансовая стоимость активов	7 553 804	7 507 384
Балансовая стоимость связанных обязательств	7 276 108	4 959 865

Ценные бумаги

Банк осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 11 и 12. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включаются в состав депозитов Центрального банка Российской Федерации (Примечание 16) и счетов и депозитов банков (Примечание 17). Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Банка нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. рублей	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	118 583 276	-	-	118 583 276	118 583 276
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	3 360 070	-	-	3 360 070	3 360 070
Счета и депозиты в банках	-	6 880 576	-	-	6 880 576	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49 864 611	-	-	-	49 864 611	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11 111 625	-	11 111 625	11 111 625
Кредиты, выданные клиентам	-	377 094 717	-	-	377 094 717	370 804 808
Прочие финансовые активы	-	3 171 465	-	-	3 171 465	3 171 465
	49 864 611	509 090 104	11 111 625	-	570 066 340	563 776 431
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	11 594 431	11 594 431	11 594 431
Счета и депозиты банков	-	-	-	52 760 960	52 760 960	52 760 960
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	335 317 705	335 317 705	327 077 334
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	118 965 996	118 965 996	93 458 673
Прочие финансовые обязательства	229 696	-	-	528 999	758 695	758 695
	229 696	-	-	519 168 091	519 397 787	485 650 093

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

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 18.3% до 22.1% (рубли) и от 5.4% до 11.1% (иностранный валют);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 14.7% до 22.5% (рубли) и от 6.2% до 20.0% (иностранный валют);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 16.9% до 28.7% (рубли) и от 7.2% до 8.0% (иностранный валют);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 9.0% до 18.9% (рубли) и от 1.0% до 5.4% (иностранный валют).

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продаж	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	66 995 040	-	-	66 995 040	66 995 040
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	2 798 987	-	-	2 798 987	2 798 987
Счета и депозиты в банках	-	10 466 017	-	-	10 466 017	10 466 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период	37 412 185	-	-	-	37 412 185	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18 394 062	-	18 394 062	18 394 062
Кредиты, выданные клиентам	-	307 766 647	-	-	307 766 647	312 157 050
Прочие финансовые активы	-	938 057	-	-	938 057	938 057
	37 412 185	388 964 748	18 394 062	-	444 770 995	449 161 398
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	14 566 171	14 566 171	14 566 171
Счета и депозиты банков	-	-	-	21 671 695	21 671 695	21 671 695
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	275 093 444	275 093 444	275 000 229
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	85 718 596	85 718 596	86 285 979
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	577 784	577 784	577 784
	-	-	-	397 627 690	397 627 690	398 701 858

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования 12.0% (рубли) и 7.4% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 17.0% (рубли) и 10.9% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц, использовались средние ставки дисконтирования 9.8% (рубли) и 3.7% (иностранная валюта).

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.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, доступных для продажи, с балансовой стоимостью 55 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 4 661 тыс. рублей), не может быть определена.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении 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:** Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- **Уровень 3:** Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом 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.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

2014 год	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	48 849 224	1 015 387	Дисконтированные денежные потоки	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 919 021	192 549	Дисконтированные денежные потоки	11 111 570
2013 год	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 214 872	197 313	Дисконтированные денежные потоки	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 783 123	7 745 780	Дисконтированные денежные потоки	18 528 903

В течение 2014 и 2013 годов не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

32 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2015 года Банк выплатил доход по первому купону биржевых облигаций серии БО-10 в размере 264.65 миллионов рублей или 52.93 рубля на облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 5 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

В январе 2015 года Банк выплатил доход по первому купону биржевых облигаций серии БО-11 в размере 824.25 миллионов рублей или 54.95 рубля на облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 15 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

В январе 2015 года Банк выплатил доход по девятому купону рублевых облигаций серии 07 в размере 92.74 миллионов рублей или 46.37 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 20 июля 2010 года в размере 2 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

В феврале 2015 года Банк выплатил доход по четвертому купону облигаций участия в займе в размере 19.75 миллионов долларов США, размещенных в феврале 2013 года в размере 500 миллионов долларов США и сроком погашения 5 лет.

В феврале 2015 года Банк выплатил доход по четвертому купону рублевых облигаций серии 12 в размере 122.16 миллионов рублей или 61.08 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 27 февраля 2013 года в размере 2 миллиардов рублей и сроком обращения 5.5 лет.

В марте 2015 года Банк погасил годовой транш бивалютного синдицированного кредита, привлеченного в марте 2014 года, в объеме 300 миллионов долларов США и 20 миллионов евро. Процентные ставки для указанного транша были установлены на уровне 6-месячного LIBOR/EURIBOR + 1.75%.

В марте 2015 года Банк выплатил доход по пятому купону биржевых облигаций серии БО-02 в размере 131.63 миллиона рублей или 43.89 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 25 сентября 2012 года в размере 3 миллиардов рублей и сроком обращения 3 года.

В марте 2015 года Банк разместил на ММВБ биржевые облигации серии БО-09 номинальной стоимостью 3 миллиарда рублей со сроком погашения 5 лет и фиксированной ставкой купона 15.0% для первого года обращения.

Председатель Правления

В. А. Чубарь

Главный бухгалтер

С. В. Сассе

24 июня 2015 года